

PCR ratifica las clasificaciones de riesgo integral en “ $_{PE}C1f+$ ”, riesgo de mercado en “ $_{PE}C1$ ”, riesgo fiduciario en “ $_{PE}AAAf$ ” y riesgo fundamental en “ $_{PE}AAAf$ ”, con perspectiva “Estable” a las cuotas de participación del fondo Credicorp Capital Conservador Liquidez Dólares FMIV

Lima (12 de setiembre de 2025): En comité de Clasificación de Riesgo, PCR decidió ratificar las clasificaciones de riesgo integral en “ $_{PE}C1f+$ ”, riesgo de mercado en “ $_{PE}C1$ ”, riesgo fiduciario en “ $_{PE}AAAf$ ” y riesgo fundamental en “ $_{PE}AAAf$ ”, con perspectiva “**Estable**”, con información auditada al 31 de diciembre de 2024 a las cuotas de participación del Fondo Credicorp Capital Conservador Liquidez Dólares FMIV.

A diciembre de 2024, la calidad crediticia del Fondo estuvo compuesta por 119 instrumentos, de los cuales el 84.5% (set-2024: 81.6%) cuenta con calificación “AAA”, el 9.9% (set-2024: 12.8%) con clasificación “AA+/-” y el 5.6% (set-2024: 5.6%) restante en instrumentos de calificación “A+/-”. A la fecha de corte, el portafolio se compone mayormente en depósitos a plazo y tiene una participación menor en bonos corporativos y cuotas de participación en fondos de inversión.

A diciembre 2024, el portafolio del Fondo alcanzó una duración promedio de 0.5 años (189 días), ubicándose por debajo de lo mostrado en set-2024, manteniéndose dentro de los límites establecidos por la política del Fondo. Adicionalmente, el 99.1% de las inversiones del fondo están en moneda del valor cuota (dólares) y las operaciones realizadas en una moneda diferente a la del fondo están cubiertas al 100% mediante operaciones forwards. En cuanto a los indicadores de liquidez, el porcentaje del patrimonio invertido en instrumentos en circulación se ubicó en 4.5%, reflejando la limitada participación en bonos corporativos y fondos de inversión.

Credicorp Capital S.A SAF posee la experiencia y el *know how* del mercado de fondos mutuos por más de 20 años que permiten posicionarse como líder del segmento, manteniendo una adecuada administración y control de riesgos. Al 31 de diciembre de 2024, Credicorp SAF se encarga de la administración de sesenta y tres fondos mutuos¹ de inversión en valores. Asimismo, el patrimonio administrado por Credicorp Capital S.A. – SAF, se ubicó en S/ 15,523 MM (+47.6% vs dic-2023), lo que representa un 32.3% del patrimonio total del mercado peruano de fondos mutuos, ello debido a la adecuada estructura organizacional y fortalecimiento de las prácticas de buen gobierno corporativo. Es preciso resaltar que cuenta con el Banco de Crédito del Perú como custodio y con Credicorp Capital Perú S.A.A como principal accionista (99.99%).

La metodología utilizada para la determinación de esta calificación:

La opinión contenida en el informe se ha basado en la aplicación rigurosa de la Metodología de calificación de riesgo de Fondos de Inversión (Perú) vigente del Manual de Clasificación de Riesgo, actualizado en Comité de Metodologías con fecha 18 de octubre de 2022.

Información Regulatoria:

La clasificación de riesgo del valor constituye únicamente una opinión profesional sobre la calidad crediticia del valor y/o de su emisor respecto al pago de la obligación representada por dicho valor. La clasificación otorgada o emitida por PCR no constituye una recomendación para comprar, vender o mantener el valor y puede estar sujeta a actualización en cualquier momento. Asimismo, la presente clasificación de riesgo es independiente y no ha sido influenciada por otras actividades de la Clasificadora.

Información de Contacto:

Solange Chipana

Analista

schipana@ratingspcr.com

Oficina Perú

Edificio Lima Central Tower

Av. El Derby 254, Of. 305 Urb. El Derby

T (511) 208-2530

Michael Landauro Abanto

Analista Senior

mlandauro@ratingspcr.com

¹ Información publicada por la SMV.