

**PCR decidió asignar la clasificación de riesgo integral de “PEC1-f”, riesgo fundamental de “PEAA+f”, riesgo de mercado en “PEC2+” y riesgo fiduciario en “PEAAf” con perspectiva “Estable” a las cuotas de participación del Fondo Mutuo IF Libre Disponibilidad FMIV**

**Lima (julio 21, 2022):** PCR decidió asignar la clasificación de riesgo integral de “PEC1-f”, riesgo fundamental de “PEAA+f”, riesgo de mercado en “PEC2+” y riesgo fiduciario en “PEAAf” con perspectiva “Estable” a las cuotas de participación del Fondo Mutuo IF Libre Disponibilidad FMIV.

El fondo invierte únicamente en instrumentos representativos de deuda o pasivos (mínimo 100%) denominados en moneda nacional o extranjera. Asimismo, podrá invertir tanto en el mercado local como en el extranjero hasta 100% de su activo total manteniendo una duración del portafolio flexible. El fondo busca lograr un rendimiento superior al promedio simple de las tasas de interés anual para los depósitos de ahorro en dólares de los cuatro primeros bancos locales. El patrimonio administrado a la fecha totalizó en US\$ 405.9 MM reflejando una contracción interanual de 26.1% derivado de la contracción de las cuotas en circulación de 26.4%. El valor cuota de cerró en US\$ 107.4 con una rentabilidad anualizada de 0.42% ubicándose por encima de su benchmark asociado (0.09%).

A la fecha de análisis cuenta con un portafolio que concentra un 81.64% de sus inversiones en entidades financieras locales e internacionales de alta calidad (“AAA” y “AA+/-”), mientras que los instrumentos de menor calidad que oscilan entre “A+/-” tienen una participación de 5.45%, dentro de lo señalado en su política de inversiones. En línea con el perfil de riesgo del fondo, este concentra la mayoría de sus inversiones en activos de bajo riesgo como depósitos a plazo representando el 76.8% del portafolio total. El resto del portafolio está compuesto por Bonos Certificados de depósitos, cuotas de participación de fondos de inversión, Forwards y Pagares.

Metodología

La opinión contenida en el informe se ha basado en la aplicación rigurosa de la metodología de calificación de riesgo de fondos de inversión vigente aprobada en Sesión 04 de Comité de Metodologías con fecha 09 de julio 2016.

Información de contacto:

**Información de Contacto:**

Michael Landauro

Analista Senior

**M** [mlandauero@ratingspcr.com](mailto:mlandauero@ratingspcr.com)

Daicy Peña

Analista Senior

**M** [dpena@ratingspcr.com](mailto:dpena@ratingspcr.com)

**Oficina País**

Av. El Derby 254, Of. 305 Urb. El Derby, Lima-Perú

T (511) 208-2530

**Información Regulatoria:**

La información empleada en la presente clasificación proviene de fuentes oficiales; sin embargo, no garantizamos la confiabilidad e integridad de la misma, por lo que no nos hacemos responsables por algún error u omisión por el uso de dicha información. La clasificación otorgada o emitida por PCR constituyen una evaluación sobre el riesgo involucrado y una opinión sobre la calidad crediticia, y la misma no implica recomendación para comprar, vender o mantener un valor; ni una garantía de pago del mismo; ni estabilidad de su precio 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.