

REPORTE MENSUAL

DIC 2025

PATRIMONIO ADMINISTRADO

Cifras de la Industria de Fondos Mutuos

S/ 58,720 MM

Patrimonio Administrado de los Fondos Mutuos

US\$ 17,462 MM

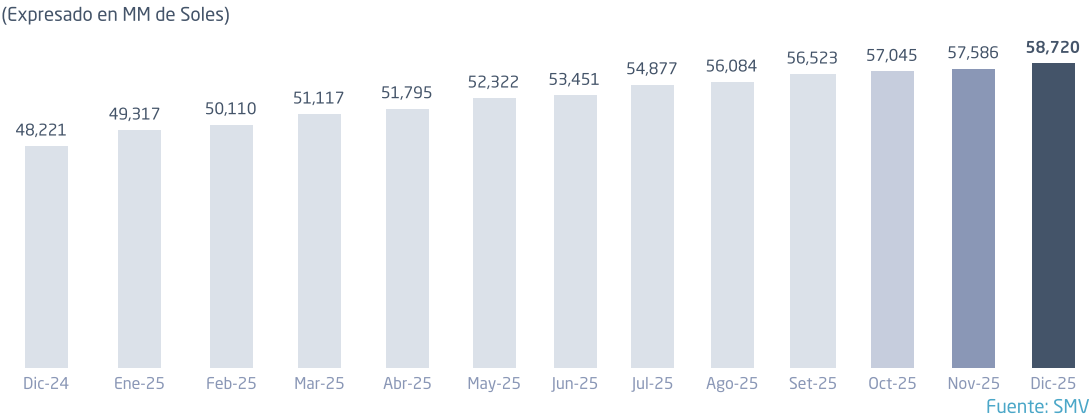
Patrimonio Administrado en Dólares Americanos

68.49%

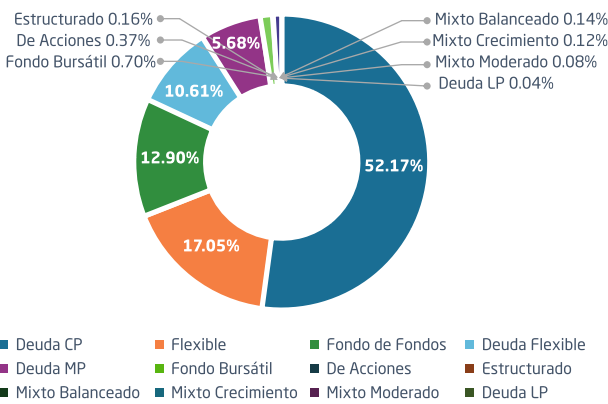
Del Patrimonio Administrado corresponde a fondos que invierten en deuda

1.97%

Variación porcentual del mes (Nov 25 - Dic 25)



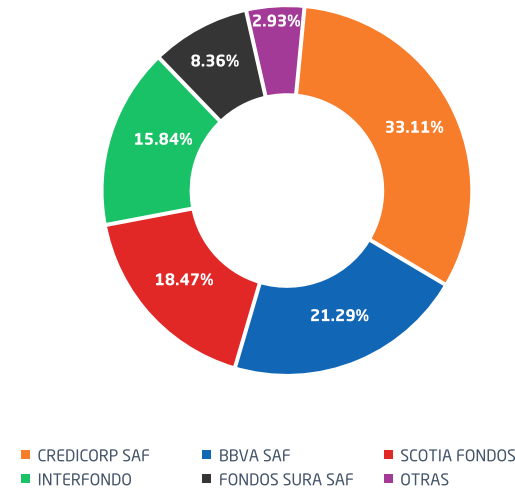
Patrimonio Administrado Según Tipologías



SAFM	Patrimonio Soles (Millones)	Proporción
Deuda CP	30,633.82	52.17%
Flexible	10,009.97	17.05%
Fondo de Fondos	7,572.97	12.90%
Deuda Flexible	6,227.48	10.61%
Deuda MP	3,332.69	5.68%
Fondo Bursátil	408.36	0.70%
De Acciones	219.18	0.37%
Estructurado	94.20	0.16%
Mixto Balanceado	79.42	0.14%
Mixto Crecimiento	70.98	0.12%
Mixto Moderado	48.58	0.08%
Deuda LP	22.22	0.04%
Total General	58,719.88	100.00%

Patrimonio Administrado Según SAFM

SAFM	Patrimonio Soles (Millones)	Proporción
CREDICORP SAF	19,444.75	33.11%
BBVA SAF	12,503.11	21.29%
SCOTIA FONDOS	10,847.28	18.47%
INTERFONDOS	9,299.25	15.84%
FONDOS SURA SAF	4,906.32	8.36%
EL DORADO SAF	501.91	0.85%
FLIP SAF	296.88	0.51%
BLUM SAF	272.04	0.46%
PRUDENTIAL SAF	269.50	0.46%
BTG PACTUAL PERU SAF	175.68	0.30%
FARO CAPITAL SAF	150.85	0.26%
COMPASS GROUP SAFI S.A.	22.22	0.04%
BD CAPIAL SAF	15.93	0.03%
CORIL SAF	5.92	0.01%
PROMOINVEST SAF	5.78	0.01%
ANDEAN CROWN SAF S.A.C.	2.01	0.00%
DIVISO FONDOS SAF S.A.C.	0.45	0.00%
Otras		
Total General	58,719.88	100.00%





NÚMERO DE PARTICÍPES

490,012

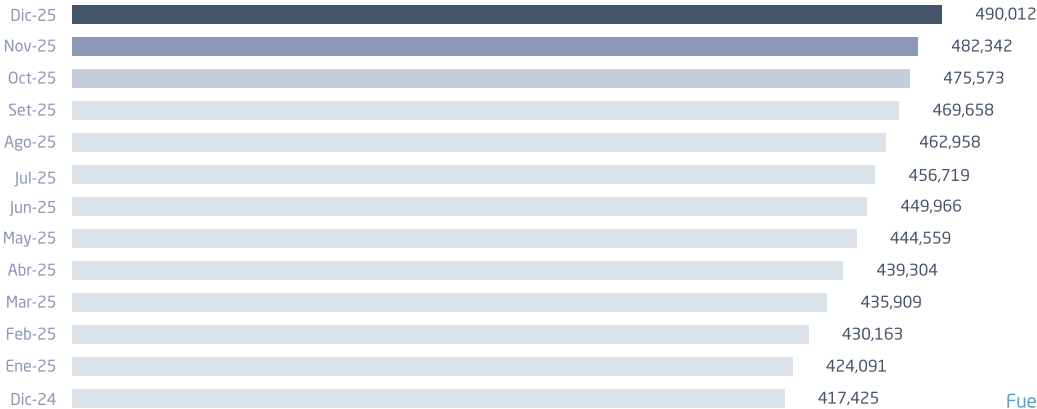
Número de Participes que invierten en Fondos Mutuos

1.59%

Variación porcentual del mes (Nov 25 - Dic 25)

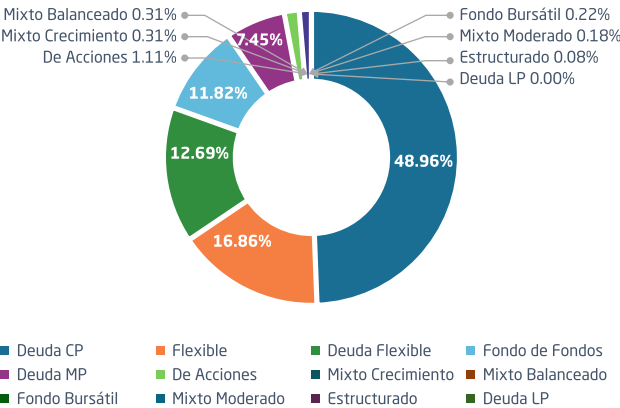
69.11%

De los participes invierten en fondos en deuda



Fuente: SMV

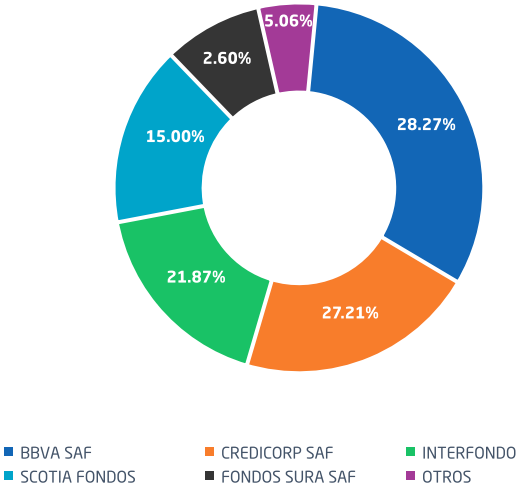
Partícipes Según Tipología



SAFM	Partícipes	Proporción
Deuda CP	239,928	48.96%
Flexible	82,626	16.86%
Deuda Flexible	62,200	12.69%
Fondo de Fondos	57,903	11.82%
Deuda MP	36,513	7.45%
De Acciones	5,420	1.11%
Mixto Crecimiento	1,525	0.31%
Mixto Balanceado	1,514	0.31%
Fondo Bursátil	1,060	0.22%
Mixto Moderado	903	0.18%
Estructurado	398	0.08%
Deuda LP	22	0.00%
Total General	490,012	100.00%

Partícipes Según SAFM

SAFM	Partícipes	Proporción
BBVA SAF	138,532	28.27%
CREDICORP SAF	133,310	27.21%
INTERFONDOS	107,171	21.87%
SCOTIA FONDOS	73,492	15.00%
FONDOS SURA	12,723	2.60%
BLUM SAF	11,167	2.28%
FLIP SAF	9,584	1.96%
PRUDENTIAL SAF	1,666	0.34%
EL DORADO	1,321	0.27%
PROMOINVEST SAF	423	0.09%
FAROL CAPITAL SAF	280	0.06%
DIVISO FONDOS SAF S.A.C.	155	0.03%
ANDEAN CROWN SAF S.A.C.	124	0.03%
COMPASS GROUP SAFI S.A.C.	22	0.00%
CORIL SAF	21	0.00%
BTG PACTUAL PERU SAF	11	0.00%
BD CAPITAL SAF	10	0.00%
Otras		
Total General	490,012	100.00%



Fuente: SMV



NÚMERO DE FONDOS MUTUOS

204

Fondos Mutuos Administrados por las 17 SAFM de la industria

42.65%

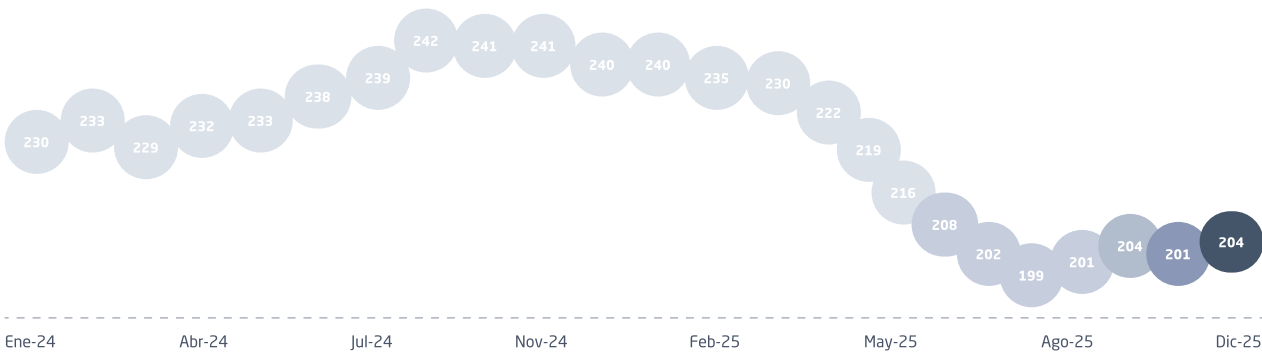
Fondos Mutuos pertenecen a la tipología Fondos de fondos

53

Fondos Mutuos en moneda local (Soles)

151

Fondos Mutuos en moneda extranjera (Dólares Americanos)



Fuente: SMV



RENTABILIDADES PROMEDIO

Tipo de Fondo	Moneda	Mes	Año 2025	Ult 12 meses
De Deuda	S/	● 0.32%	▲ 4.94%	▲ 4.94%
	US\$	● 0.38%	▲ 4.48%	▲ 4.48%
Mixtos	S/	● 5.27%	▲ 16.70%	▲ 16.70%
	US\$	● 3.79%	▲ 17.26%	▲ 17.26%
De Acciones	S/	● 10.23%	▲ 34.28%	▲ 34.28%
	US\$	● 4.96%	▲ 27.59%	▲ 27.59%
Estructurados	S/	-	-	-
	US\$	● 0.33%	-	-
Fondo de Fondos	S/	● 0.70%	▲ 6.83%	▲ 6.83%
	US\$	● 0.60%	▲ 11.17%	▲ 11.17%
Flexible	S/	● 0.32%	▲ 2.60%	▲ 2.60%
	US\$	● 0.25%	▲ 2.46%	▲ 2.46%



La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado, no garantiza que se repita en el futuro. Esta rentabilidad no incluye el efecto de las comisiones de suscripción y rescate, ni el impuesto a la renta.

COMENTARIO

1. Las rentabilidades promedio para el mes de diciembre presentan rendimientos positivos en todas las categorías de Fondos Mutuos de la industria.
2. En el 2025, las rentabilidades promedio de todos los tipos de Fondos Mutuos fueron positivos tanto en soles como en dólares.
3. En el mes de diciembre, los Fondos de Acciones fueron los que obtuvieron mayor rendimiento promedio en soles y en dólares.
4. En el año 2025, los Fondos de Acciones fueron los que obtuvieron mayor rendimiento promedio en soles y en dólares.

Fuente: SMV

Evolución de Patrimonio Administrado

Tipo de Fondo	Moneda	Dic-25	Nov-25	Mes	Dic-24	Año 2025	Dic-24	Ult. 12 Meses
De Deuda	S/	14,629	14,314	● 2.20%	12,631	▲ 15.82%	12,631	▲ 15.82%
	US\$	25,588	25,455	● 0.52%	20,116	▲ 27.20%	20,116	▲ 27.20%
Mixtos	S/	88	74	● 18.86%	62	▲ 41.66%	62	▲ 41.66%
	US\$	111	92	● 20.64%	62	▲ 79.35%	62	▲ 79.35%
De Acciones	S/	42	37	● 13.48%	28	▲ 48.43%	28	▲ 48.43%
	US\$	177	161	● 9.55%	147	▲ 20.36%	147	▲ 20.36%
Estructurados	S/	-	-	● -	-	-	-	-
	US\$	94	126	● -25.24%	2,096	▼ -95.51%	2,096	▼ -95.51%
Fondo de Fondos	S/	153	139	● 10.16%	88	▲ 73.02%	88	▲ 73.02%
	US\$	7,420	7,202	● 3.03%	6,160	▲ 20.46%	6,160	▲ 20.46%
Flexible	S/	3,658	3,529	● 3.66%	2,229	▲ 64.09%	2,229	▲ 64.09%
	US\$	6,352	6,067	● 4.70%	4,243	▲ 49.72%	4,243	▲ 49.72%
Fondo Bursatil	S/	168	167	● 0.46%	-	-	-	-
	US\$	240	223	● 7.80%	359	▼ -32.99%	359	▼ -32.99%
Totales		58,720	57,586	● 1.97%	48,221	▲ 21.77%	48,221	▲ 21.77%

Patrimonio administrado expresado en millones de soles

Mes: Variación % de NOV 2025 - DIC 2025

2025: Variación acumulada al cierre de DIC 2025

Ult 12 meses: Variación % DIC 2024 - DIC 2025

FONDOS MUTUOS DE DEUDA EN SOLES

Rentabilidad de los Fondos Mutuos

De Deuda (Corto Plazo)	SAFM	Moneda	Valor Cuota Mes	Rentabilidad Mes	Rentabilidad 2025	Rentabilidad Últimos 12 Meses
ANDEAN CROWN SAF S.A.C.-AC CASH PLUS S/ SERIE A	Andean Crown	S/	10.95	● 0.31%	▲ 5.55%	▲ 5.55%
ANDEAN CROWN SAF S.A.C.-AC CASH PLUS S/ SERIE B	Andean Crown	S/	10.75	● 0.33%	▲ 5.81% ★	▲ 5.81% ★
BBVA CASH SOLES BBVA SAF	BBVA SAF	S/	170.46	● 0.33%	▲ 4.19%	▲ 4.19%
BBVA RENTA CORTO PLAZO S/. BBVA SAF	BBVA SAF	S/	208.32	● 0.35%	▲ 5.25%	▲ 5.25%
BBVA TESORERIA SOLES FMIV BBVA SAF	BBVA SAF	S/	131.69	● 0.35%	▲ 4.33%	▲ 4.33%
CRED. CONSER. CORTO PLAZO S/ CREDICORP SAF	Credicorp SAF	S/	161.84	● 0.34%	▲ 4.77%	▲ 4.77%
CRED. CONSERVAD. LIQUIDEZ S/ CREDICORP SAF	Credicorp SAF	S/	350.76	● 0.32%	▲ 4.34%	▲ 4.34%
DIVISO CONSERVADOR SOLES DIVISO FONDOS SAF S.A.	Diviso Fondos	S/	14.74	● -0.33%	▼ -90.21%	▼ -90.21%
FONDOS SURA SAF-SURA CORTO PLAZO SOLES SERIE A	Fondos Sura	S/	198.57	● 0.37% ★	-	-
FONDOS SURA SAF-SURA CORTO PLAZO SOLES SERIE B	Fondos Sura	S/	102.62	● 0.36%	-	-
FONDOS SURA SAF-SURA ULTRA CASH SOLES SERIE A	Fondos Sura	S/	170.77	● 0.34%	-	-
FONDOS SURA SAF-SURA ULTRA CASH SOLES SERIE B	Fondos Sura	S/	102.57	● 0.32%	-	-
PRUDENTIAL SAF-Prudential Corto Plazo S/. SERIE A	Prudential SAF	S/	11.16	● 0.35%	▲ 4.10%	▲ 4.10%
PRUDENTIAL SAF-Prudential Corto Plazo S/. SERIE B	Prudential SAF	S/	11.07	● 0.36%	▲ 4.23%	▲ 4.23%
SF Liquidez S/. SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	S/	11.84	● 0.34%	▲ 4.32%	▲ 4.32%

De Deuda (Mediano Plazo)

BBVA RENTA MED. PLAZO S/. BBVA SAF	BBVA SAF	S/	402.45		0.50%		7.96%	★		7.96%	★
CC CONSERV. MED. PLAZO S/. CREDICORP SAF	Credicorp SAF	S/	221.86		0.49%		6.83%			6.83%	
FONDOS SURA SAF-SURA RENTA SOLES SERIE A	Fondos Sura	S/	239.07		0.52%	★	-			-	
FONDOS SURA SAF-SURA RENTA SOLES SERIE B	Fondos Sura	S/	103.99		0.50%		-			-	
IF MEDIANO PLAZO SOLES INTERFONDO	Interfondos	S/	231.30		0.35%		6.25%			6.25%	

De Deuda (Duración Flexible)

BBVA SUPER S/ INSTI BBVA SAF	BBVA SAF	S/	100.29		-		-			-	
SURA DEUDA SOBER. DISTRIB. S/ FONDOS SURA SAF	Fondos Sura	S/	117.08		-0.52%		4.51%	★		4.51%	★
Sura Plazo Definido S/ V FONDOS SURA SAF	Fondos Sura	S/	100.30		0.18%		-			-	
SURA PLAZO DEFINIDO S/ VI FONDOS SURA SAF	Fondos Sura	S/	101.10		0.30%		-			-	
SURA PLAZO DEFINIDO S/ VII FONDOS SURA SAF	Fondos Sura	S/	103.38		0.31%		-			-	
SURA PLAZO DEFINIDO S/ VIII FONDOS SURA SAF	Fondos Sura	S/	101.43		0.25%		-			-	
INTERFONDO-IF LIBRE DISPONIBILIDAD S/. SERIE A	Interfondos	S/	142.03		0.30%		3.77%			3.77%	
INTERFONDO-IF LIBRE DISPONIBILIDAD S/. SERIE B	Interfondos	S/	143.13		0.32%	★	3.96%			3.96%	
INTERFONDO-IF LIBRE DISPONIBILIDAD S/. SERIE C	Interfondos	S/	142.16		0.31%		3.83%			3.83%	

FONDOS MUTUOS DE
DEUDA EN DÓLARES

De Deuda (Corto Plazo)

ANDEAN CROWN SAF S.A.C.-Andean Crown Cash Plus \$ SERIE A	Andean Crown	US\$	10.94	●	0.43%	▲	5.22%	★	▲	5.22%	★
ANDEAN CROWN SAF S.A.C.-Andean Crown Cash Plus \$ SERIE B	Andean Crown	US\$	10.24	●	0.45%	★	▼	-1.64%	▼	-1.64%	
BBVA CASH DOLARES BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	127.34	●	0.31%		▲	3.95%	▲	3.95%	
BBVA RENTA CORTO PLAZO \$ BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	188.57	●	0.30%		▲	4.96%	▲	4.96%	
BLUM SAF-Blum Cash FM SERIE A	Blum SAF	US\$	10.40	●	0.40%		-			-	
BLUM SAF-Blum Cash FM SERIE O	Blum SAF	US\$	11.69	●	0.42%		-			-	
CRED. CONSER. CORTO PLAZO \$ CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	131.73	●	0.35%		▲	4.73%	▲	4.73%	
CRED. CONSERVADOR LIQUIDEZ \$ CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	196.34	●	0.29%		▲	3.89%	▲	3.89%	
DIVISO CONSERVADOR DOLARES DIVISO FONDOS SAF S.A.	Diviso Fondos	US\$	57.03	●	-0.21%		▼	-49.79%	▼	-49.79%	
FARO CAPITAL SAFI-FARO CORTO PLAZO DOLARES SERIE A	Faro Capital	US\$	101.90	●	0.30%		▼	-4.54%	▼	-4.54%	
FARO CAPITAL SAFI-FARO CORTO PLAZO DOLARES SERIE B	Faro Capital	US\$	114.79	●	0.30%		▲	3.82%	▲	3.82%	
FONDOS SURA SAF-SURA CORTO PLAZO DOLARES SERIE A	Fondos Sura	US\$	144.33	●	0.35%		-			-	
FONDOS SURA SAF-SURA CORTO PLAZO DOLARES SERIE B	Fondos Sura	US\$	102.71	●	0.33%		-			-	
FONDOS SURA SAF-SURA ULTRA CASH DOLARES SERIE A	Fondos Sura	US\$	129.31	●	0.31%		-			-	
FONDOS SURA SAF-SURA ULTRA CASH DOLARES SERIE B	Fondos Sura	US\$	102.32	●	0.29%		-			-	
PRUDENTIAL SAF-Prudential Corto Plazo \$ SERIE A	Prudential SAF	US\$	10.97	●	0.26%		▲	3.18%	▲	3.18%	
PRUDENTIAL SAF-Prudential Corto Plazo \$ SERIE B	Prudential SAF	US\$	10.87	●	0.26%		▲	3.29%	▲	3.29%	
SF LIQUIDEZ \$ SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	11.38	●	0.30%		▲	3.89%	▲	3.89%	

De Deuda (Mediano Plazo)

BBVA RENTA MED. PLAZO \$ BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	221.20		0.25%		7.29%	★		7.29%	★
CREDICORP CONSER. MED. PLA. \$ CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	284.98		0.30%	★	5.45%			5.45%	
IF MEDIANO PLAZO INTERFONDO	Interfondos	US\$	118.80		0.27%		5.12%			5.12%	

De Deuda (Largo Plazo)

COMPASS GROUP SAFI S.A.-VC BONOS CORP. LATAM SERIE A	Compass Group	US\$	1,015.40		0.88%		-			-	
COMPASS GROUP SAFI S.A.-VC BONOS CORP. LATAM SERIE C	Compass Group	US\$	1,013.45		0.88%	★	-			-	

De Deuda (Duración Flexible)

BBVA Distributivo \$ FMIV BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	113.26		0.38%		5.58%			5.58%	
BBVA DISTRIBUTIVO \$ II BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	110.36		0.34%		5.31%			5.31%	
BBVA SUPER \$ 20 BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	102.21		0.33%		-			-	
CC 6M TESORO AMER 1 CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	100.99		0.29%		-			-	
CC RENTA DOLARES 2Y II CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	106.42		0.36%		5.60%			5.60%	
CC RENTA DOLARES 3Y VI CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	112.02		0.36%		5.85%			5.85%	
CC RENTA DOLARES 3Y VII CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	110.08		0.27%		6.01%			6.01%	
C RENTA DOLARES 4Y VI CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	116.84		0.36%		5.60%			5.60%	
CRED DEUDA CORP LATAM HY CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	136.42		0.88%	★	9.38%	★		9.38%	★
F Enfoque LATAM INTERFONDO	Interfondos	US\$	51.03		0.39%		8.07%			8.07%	
INTERFONDO-IF LIBRE DISPONIBILIDAD SERIE A	Interfondos	US\$	123.71		0.31%		3.98%			3.98%	
INTERFONDO-IF LIBRE DISPONIBILIDAD SERIE B	Interfondos	US\$	123.80		0.32%		4.03%			4.03%	
INTERFONDO-IF LIBRE DISPONIBILIDAD SERIE C	Interfondos	US\$	123.76		0.32%		4.00%			4.00%	

FONDOS MUTUOS MIXTOS

Mixtos	SAFM	Moneda	Valor Cuota Mes	Rentabilidad Mes	Rentabilidad 2025	Rentabilidad Últimos 12 Meses
CRED. CRECIMIENTO VCS CREDICORP SAF	Credicorp SAF	S/	195.09	● 7.77% ★	▲ 22.93% ★	▲ 22.93% ★
CRED. MODERADO VCS CREDICORP SAF	Credicorp SAF	S/	175.73	● 2.77%	▲ 10.48%	▲ 10.48%
Mixtos						
CRED. EQUILIBRADO CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	171.41	● 4.96% ★	▲ 19.62%	▲ 19.62%
CRED. MODERADO CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	62.38	● 2.31%	▲ 9.86%	▲ 9.86%
IF MIXTO BALANCEADO INTERFONDO	Interfondos	US\$	82.68	● 4.09%	▲ 22.30% ★	▲ 22.30% ★

FONDOS MUTUOS DE ACCIONES

De Acciones	SAFM	Moneda	Valor Cuota Mes	Rentabilidad Mes	Rentabilidad 2025	Rentabilidad Últimos 12 Meses
SURA ACCIONES FONDOS SURA SAF	Fondos Sura	S/	21.37	● 10.18%	▲ 34.07%	▲ 34.07%
IF ACCIONES INTERFONDO	Interfondos	S/	143.22	● 10.29% ★	▲ 34.50% ★	▲ 34.50% ★
De Acciones						
CREDICORP ACCIONES GLOBAL CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	222.96	● 0.86%	▲ 19.08%	▲ 19.08%
CREDICORP CAPITAL ACCIONES CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	248.30	● 11.37%	▲ 50.87% ★	▲ 50.87% ★
FARO CAPITAL SAFI-FARO RENTA VARIABLE GLOBAL SERIE A	Faro Capital	US\$	177.13	● 1.75%	▲ 15.84%	▲ 15.84%
FARO CAPITAL SAFI-FARO RENTA VARIABLE GLOBAL SERIE B	Faro Capital	US\$	173.41	● 1.73%	▲ 15.57%	▲ 15.57%
FARO CAPITAL SAFI-FARO RENTA VARIABLE GLOBAL SERIE C	Faro Capital	US\$	167.64	● 1.71%	▲ 15.29%	▲ 15.29%
Promoinvest Fondo Selectivo PROMOINVEST SAF	Promoinvest	US\$	4.65	● 12.34% ★	▲ 48.90%	▲ 48.90%

FONDOS MUTUOS DE FONDO BURSÁTIL ETF

Fondo Bursátil	SAFM	Moneda	Valor Cuota Mes	Rentabilidad Mes	Rentabilidad 2025	Rentabilidad Últimos 12 Meses
PERU SOBERANO VAN ECK ID ETF EL DORADO SAF	El Dorado	S/	110.62	● 0.79%	-	-
Fondo Bursátil						
VAN ECK EL DORADO PERU ETF EL DORADO SAF	El Dorado	US\$	18.82	● 7.77%	▲ 64.64%	▲ 64.64%

FONDOS MUTUOS DE ESTRUCTURADOS

Estructurados	SAFM	Moneda	Valor Cuota Mes	Rentabilidad Mes	Rentabilidad 2025	Rentabilidad Últimos 12 Meses
CC INV GLOB I CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	100.54	● 0.29%	-	-
IF 43 CUSTODIA \$ FMIV INTERFONDO	Interfondos	US\$	51.23	● 0.37% ★	-	-

FONDOS MUTUOS

FONDOS DE FONDOS EN SOLES

Fondos de Fondos (Deuda Duración Flexible)	SAFM	Moneda	Valor Cuota Mes	Rentabilidad Mes	Rentabilidad 2025	Rentabilidad Últimos 12 Meses
FdF IF 2 REND GLOB SOLES FMIV INTERFONDO	Interfondos	S/	101.37	0.29%	-	-
FdF IF 3 REND GLOB SOLES FMIV INTERFONDO	Interfondos	S/	101.25	0.25%	-	-
FdF IF 4 REND GLOB S/ INTERFONDO	Interfondos	S/	100.22	0.20%	-	-
Fondos de Fondos (Mixtos)						
FdF BBVA CONSERV GLO S/ BBVA SAF	BBVA SAF	S/	276.11	0.41%	7.22%	7.22%
FONDOS SURA SAF-SURA CAPITAL ESTRATEGICO I SERIE A	Fondos Sura	S/	151.00	1.22%	6.46%	6.46%
FONDOS SURA SAF-SURA CAPITAL ESTRATEGICO I SERIE B	Fondos Sura	S/	155.52	1.24%	6.71%	6.71%
FONDOS SURA SAF-SURA CAPITAL ESTRATEGICO II SERIE A	Fondos Sura	S/	153.72	1.14%	6.33%	6.33%
FONDOS SURA SAF-SURA CAPITAL ESTRATEGICO II SERIE B	Fondos Sura	S/	157.88	1.16%	6.58%	6.58%
Fondos de Fondos (Flexible)						
FdF BBVA DINAMICO GLOBAL S/ BBVA SAF	BBVA SAF	S/	134.26	0.74%	12.58%	12.58%
FdF BBVA Equilibrado Global S/ BBVA SAF	BBVA SAF	S/	152.94	0.52%	8.99%	8.99%
CRED. EQUILIBRADO VCS CREDICORP SAF	Credicorp SAF	S/	113.84	0.55%	-0.24%	-0.24%

FONDOS MUTUOS

FONDOS DE FONDOS EN DOLARES

Fondos de Fondos (Deuda Corto Plazo)	SAFM	Moneda	Valor Cuota Mes	Rentabilidad Mes	Rentabilidad 2025	Rentabilidad Últimos 12 Meses
EL DORADO SAF-FdF El Dorado Instr Deuda EEUU SERIE A	El Dorado	US\$	130.40	0.49%	5.87%	5.87%
EL DORADO SAF-FdF El Dorado Instr Deuda EEUU SERIE B	El Dorado	US\$	128.60	0.46%	5.55%	5.55%
EL DORADO SAF-FdF El Dorado Instr Deuda EEUU SERIE I	El Dorado	US\$	130.99	0.50%	6.01%	6.01%
Fondos de Fondos (Deuda Mediano Plazo)						
FONDOS SURA SAF-FdF SURA RENTA DOLARES SERIE A	Fondos Sura	US\$	192.20	0.43%	-	-
FONDOS SURA SAF-FdF SURA RENTA DOLARES SERIE B	Fondos Sura	US\$	103.70	0.42%	-	-
Fondos de Fondos (Deuda Largo Plazo)						
CRED CAP. INVESTMENT GRADE CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	127.03	0.19%	9.24%	9.24%
RED. DEUDA GLOBAL CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	122.18	0.21%	7.23%	7.23%
Credicorp Activos Preferentes CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	130.03	0.53%	6.92%	6.92%
CREDICORP DEUDA FLOTANTE CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	132.96	0.03%	3.19%	3.19%
CREDICORP DEUDA HIGH YIELD CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	135.99	0.54%	5.09%	5.09%
F CC RENTA GLOBAL INV GRADE CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	120.61	0.22%	7.46%	7.46%
FONDO D FONDOS DEUDA LATAM CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	149.89	0.83%	8.77%	8.77%
FdF Faro Deuda Global FARO CAPITAL SAFI	Faro Capital	US\$	108.21	0.76%	8.59%	8.59%
Fondos de Fondos (Deuda Duración Flexible)						
FdeF BBVA Generacion de Flujo BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	104.11	0.05%	6.04%	6.04%
FdF BBVA Renta Fija Mcdco Emerg BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	114.92	0.58%	7.66%	7.66%
FF BBVA DIST EST GLOBAL BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	126.34	0.40%	9.17%	9.17%
FF BBVA DIST HIGH YIELD EEUU BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	113.62	0.62%	7.42%	7.42%
FdeF Cred Renta Estrategica CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	127.85	0.37%	9.36%	9.36%
FdF CC Duración Objetivo Latam CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	108.87	0.37%	5.08%	5.08%
FdF Credicorp Deuda Flexible CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	110.20	0.23%	9.25%	9.25%
FdF Sura Corto Plazo Global FONDOS SURA SAF	Fondos Sura	US\$	115.32	0.33%	3.99%	3.99%
FONDOS SURA SAF-SURA BONOS GLOBALES SERIE A	Fondos Sura	US\$	113.13	0.21%	6.54%	6.54%
FONDOS SURA SAF-SURA BONOS GLOBALES SERIE B	Fondos Sura	US\$	87.59	-0.49%	2.80%	2.80%
FDF IF 33 REND GLOBAL 360 FMIV INTERFONDO	Interfondos	US\$	51.76	0.37%	-	-
FDF IF 35 REND GLOBAL 327 FMIV INTERFONDO	Interfondos	US\$	51.95	0.37%	-	-
FDF IF 36 REND GLOBAL 360 FMIV INTERFONDO	Interfondos	US\$	51.60	0.38%	-	-
FDF IF 37 REND GLOBAL 321FMIV INTERFONDO	Interfondos	US\$	51.44	0.39%	-	-
FDF IF 38 REND GLOBAL 360 FMIV INTERFONDO	Interfondos	US\$	51.02	0.38%	-	-
FDF IF 39 REND GLOBAL 324 FMIV INTERFONDO	Interfondos	US\$	50.89	0.39%	-	-
FDF IF 40 REND GLOBAL 360 FMIV INTERFONDO	Interfondos	US\$	50.73	0.39%	-	-
FDF IF 41 REND GLOBAL 360 FMIV INTERFONDO	Interfondos	US\$	50.53	0.37%	-	-
FdF IF 42 REND GLOB 330 INTERFONDO	Interfondos	US\$	50.36	0.37%	-	-
FDF IF ENFOQ MERC FRONT FMIV INTERFONDO	Interfondos	US\$	51.42	1.26%	-	-
PRUDENTIAL SAF-PRUDENTIAL ESTR. DIST. GLOBAL SERIE A	Prudential SAF	US\$	10.49	0.35%	-	-
PRUDENTIAL SAF-PRUDENTIAL ESTR. DIST. GLOBAL SERIE B	Prudential SAF	US\$	10.50	0.37%	-	-
SCOTIA FF INSTITU RF GLOBAL SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	1,212.25	0.40%	9.36%	9.36%

Fondos de Fondos (Mixtos)

FdF BBVA CONSERV GLO \$ BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	184.71	●	0.33%	●	6.84%	↑	6.84%
BTG PACTUAL PERU SAF-FdF BTG RENTA INTER I SERIE A	BTG Pactual Perú	US\$	116.86	●	0.70%	●	5.40%	↑	5.40%
BTG PACTUAL PERU SAF-FdF BTG RENTA INTER I SERIE B	BTG Pactual Perú	US\$	106.48	●	0.74%	★	-		-
FONDOS SURA SAF-SURA SELECCION GLOBAL I SERIE A	Fondos Sura	US\$	145.08	●	0.67%	●	11.44%	↑	11.44%
FONDOS SURA SAF-SURA SELECCION GLOBAL I SERIE B	Fondos Sura	US\$	148.32	●	0.69%	●	11.71%	↑★	11.71%★

Fondos de Fondos (Renta Variable)

FdF BBVA ACC MARCAS GLOB BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	121.43	●	0.65%	▲	1.19%	↑	1.19%
FdF BBVA Acciones Glob Tecnol BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	175.56	●	2.70%	▲	26.52%	↑	26.52%
FF BBVA ACC GLOB MILLENNIALS BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	151.59	●	0.59%	▲	13.14%	↑	13.14%
FF BBVA ACCIONES GLOB RE BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	97.49	●	-0.77%	▲	7.12%	↑	7.12%
BLUM SAF-Blum Capital Global FM SERIE A	BBVA SAF	US\$	15.56	●	1.92%	▲	19.01%	↑	19.01%
BLUM SAF-Blum Capital Global FM SERIE B	BBVA SAF	US\$	15.45	●	1.90%	▲	18.61%	↑	18.61%
BLUM SAF-BLUM USA 500 FdF SERIE A	BBVA SAF	US\$	11.67	●	0.71%	▲	15.09%	↑	15.09%
BLUM SAF-BLUM USA 500 FdF SERIE B	BBVA SAF	US\$	11.59	●	0.66%	▲	14.41%	↑	14.41%
CREDI. ACC. LATAM-PACIFICO CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	65.54	●	1.33%	▲	43.54%	↑★	43.54%★
CREDICORP ACCIONES ASIA CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	161.74	●	3.18%	▲	29.84%	↑	29.84%
CREDICORP ACCIONES EEUU CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	251.29	●	0.40%	▲	4.96%	↑	4.96%
CREDICORP ACCIONES EUROPA CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	186.86	●	2.99%	▲	15.73%	↑	15.73%
FdeF CC Acciones Innovacion CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	135.18	●	0.23%	▲	16.30%	↑	16.30%
FdeF CRED ACC SECTOR SEGURID CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	157.36	●	-0.42%	▲	3.95%	↑	3.95%
dF CC Acciones China CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	75.45	●	6.80%	★	39.38%	↑	39.38%
FdF Cred. Tendencias Globales CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	110.68	●	0.05%	▲	10.06%	↑	10.06%
FdF Credicorp Impacto Sostenib CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	97.95	●	-0.31%	▲	17.41%	↑	17.41%
Fondo de F. Cred. Cons. Global CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	188.41	●	1.24%	▲	12.54%	↑	12.54%
EL DORADO SAF-FdF ED ACC GLOB OPT SERIE A	El Dorado	US\$	136.07	●	1.14%	▲	17.13%	↑	17.13%
EL DORADO SAF-FdF ED ACC GLOB OPT SERIE B	El Dorado	US\$	135.32	●	1.11%	▲	16.80%	↑	16.80%
EL DORADO SAF-FF Creci Inmobiliario EEUU SERIE A	El Dorado	US\$	111.85	●	-1.19%	▼	-1.78%	↓	-1.78%
EL DORADO SAF-FF Creci Inmobiliario EEUU SERIE B	El Dorado	US\$	111.87	●	-1.19%	▼	-1.78%	↓	-1.78%
FdF Faro Renta Variable Global FARO CAPITAL SAFI	Faro Capital	US\$	173.85	●	1.68%	▲	14.91%	↑	14.91%
SURA ACC. NORTEAMERICANAS FONDOS SURA SAF	Fondos Sura	US\$	32.73	●	1.22%	▲	15.71%	↑	15.71%
SURA ACCIONES GLOBALES FONDOS SURA SAF	Fondos Sura	US\$	18.49	●	1.79%	▲	19.88%	↑	19.88%
Sura Real Estate Global Income FONDOS SURA SAF	Fondos Sura	US\$	10,985.60	●	-1.86%	▼	-1.64%	↓	-1.64%
Flip Cobra Achorada FdF FMIV FLIP SAF	Flip	US\$	140.32	●	-0.12%	▲	15.49%	↑	15.49%
FdeF IF Global Thematics INTERFONDO	Interfondos	US\$	67.42	●	2.02%	▲	6.00%	↑	6.00%
FdF IF Inversión EEUU FMIV INTERFONDO	Interfondos	US\$	78.62	●	-0.34%	▲	14.09%	↑	14.09%
FDF IF INVERSIÓN INDIA FMIV INTERFONDO	Interfondos	US\$	50.15	●	-1.53%		-		-
FdF IF RealState Student Accom INTERFONDO	Interfondos	US\$	57.44	●	-0.69%	▲	2.86%	↑	2.86%
FdeF Promoinvest Acciones USA PROMOINVEST SAF	Promoinvest	US\$	1.02	●	-0.22%		-		-
PRUDENTIAL SAF-PRUDENTIAL RV GLOBAL SERIE A	Prudential SAF	US\$	15.18	●	0.57%	▲	21.20%	↑	21.20%
PRUDENTIAL SAF-PRUDENTIAL RV GLOBAL SERIE B	Prudential SAF	US\$	15.54	●	0.63%	▲	22.00%	↑	22.00%
Scotia Fondo de F. Acc. Europa SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	13.62	●	3.88%	▲	24.01%	↑	24.01%

Fondos de Fondos (Flexibles)

FdF BBVA Dinamico Global \$ BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	72.36	●	0.67%	▲	12.13%	↑	12.13%
FdF BBVA Equilibrado Global \$ BBVA SAF	BBVA SAF	US\$	114.89	●	0.43%	▲	8.58%	↑	8.58%
CRED CAP VISION I CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	129.05	●	0.32%	▲	7.69%	↑	7.69%
CRED CAP VISION III CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	179.50	●	0.66%	▲	14.15%	↑	14.15%
FDF CRED CAP VISION II CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	160.16	●	0.53%	▲	11.73%	↑	11.73%
SURA DEUDA PRIV. GLOBAL FONDOS SURA SAF	Fondos Sura	US\$	9,885.62	●	-0.85%	▼	-1.75%	↓	-1.75%
FLIP SAF-Flip Panda Zen FdF FMIV SERIE A	Flip	US\$	110.12	●	0.26%	▲	7.16%	↑	7.16%
FLIP SAF-Flip Panda Zen FdF FMIV SERIE D	Flip	US\$	110.12	●	0.26%	▲	7.16%	↑	7.16%
FdF IF Enfoque Global INTERFONDO	Interfondos	US\$	53.74	●	0.23%	▲	6.78%	↑	6.78%
SCOTIA FONDO DE F. ACC. US SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	28.69	●	-0.22%	▲	11.08%	↑	11.08%
SCOTIA FONDO DE F. DEUDA HY SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	11.91	●	0.62%	▲	5.79%	↑	5.79%
Scotia Fondo de F. Deuda IG SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	11.24	●	0.32%	▲	8.59%	↑	8.59%

FONDOS MUTUOS FLEXIBLES

Flexibles	SAFM	Moneda	Valor Cuota Mes	Rentabilidad Mes	Rentabilidad 2025	Rentabilidad Últimos 12 Meses
BLUM SAF-Blum Cash S/ FM SERIE A	Blum SAF	S/	10.77	● 0.31%	-	-
BLUM SAF-Blum Cash S/ FM SERIE O	Blum SAF	S/	11.64	● 0.36%	-	-
CORIL CASH CONSERVADOR S/ CORIL SAF	Coril SAF	S/	1,221.26	● 0.40%	▲ 5.59%	▲ 5.59%
CC DEUDA CORPORATIVA SOLES CREDICORP SAF	Credicorp SAF	S/	132.06	● 0.60%	▲ 8.14%	▲ 8.14%
CRED CAP FACTORING S/ CREDICORP SAF	Credicorp SAF	S/	101.11	● 0.30%	▼ -22.52%	▼ -22.52%
IF Futuro Seguro S/ INTERFONDO	Interfondos	S/	115.26	● 0.43%	▲ 11.23%	▲ 11.23%
IF INVERSION FLEXIBLE INTERFONDO	Interfondos	S/	169.26	● 0.30%	▲ 5.06%	▲ 5.06%
INTERFONDO-IF OPORTUNIDAD SOLES SERIE A	Interfondos	S/	155.08	● 0.33%	▲ 4.67%	▲ 4.67%
INTERFONDO-IF OPORTUNIDAD SOLES SERIE B	Interfondos	S/	156.05	● 0.35%	▲ 4.80%	▲ 4.80%
INTERFONDO-IF OPORTUNIDAD SOLES SERIE C	Interfondos	S/	155.23	● 0.34%	▲ 4.74%	▲ 4.74%
INTERFONDO-IF Portafolio Dinamico Soles SERIE A	Interfondos	S/	142.53	● 0.33%	▲ 4.11%	▲ 4.11%
INTERFONDO-IF Portafolio Dinamico Soles SERIE B	Interfondos	S/	144.12	● 0.38%	▲ 4.71%	▲ 4.71%
SCOTIA DEPÓSITO DISPONIBLE S/. SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	S/	12.77	● 0.25%	▲ 1.83%	▲ 1.83%
SCOTIA FONDO CASH S/. SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	S/	20.73	● 0.05%	▼ -1.34%	▼ -1.34%
SCOTIA FONDO PREMIUM S/. SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	S/	11.63	● -0.12%	▼ -3.50%	▼ -3.50%
SF Corto Plazo Plus S/ SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	S/	10.98	● 0.38%	▲ 4.92%	▲ 4.92%
F INST RENTA S/ 1Y IV SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	S/	1,027.53	● 0.49%	-	-
SF INST RENTA S/ 1Y V SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	S/	1,016.74	● 0.26%	-	-
SF MEDIANO PLAZO FLEX S/ SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	S/	10.80	● 0.29%	▲ 6.56%	▲ 6.56%
SF RENTA S/ 1Y VII SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	S/	10.40	● 0.33%	-	-
SF RENTA S/ 6M 9 SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	S/	10.40	● 0.32%	-	-

Flexibles									
BDC DEUDA DIVERSIFICADA FMIV BD CAPITAL SAF	BD Capital	US\$	103.35	●	0.64%	▲	7.98%	▲	7.98%
BLUM BONOS GLOBALES FM BLUM SAF	Blum SAF	US\$	11.39	●	0.58%	▲	7.69%	▲	7.69%
BLUM MONEY MARKET \$ FM BLUM SAF	Blum SAF	US\$	11.59	●	0.48%	▲	5.32%	▲	5.32%
BLUM SAF-BLUM DEUDA PRIV GLOBAL SERIE A	Blum SAF	US\$	10.25	●	-2.72%		-		-
BLUM SAF-BLUM DEUDA PRIV GLOBAL SERIE B	Blum SAF	US\$	9.94	●	-2.74%		-		-
BLUM SAF-BLUM DEUDA PRIV GLOBAL SERIE I	Blum SAF	US\$	9.95	●	-2.70%		-		-
BLUM SAF-BLUM DYNAMIC MACRO STRAT SERIE A	Blum SAF	US\$	10.84	●	0.41%		-		-
BLUM SAF-BLUM DYNAMIC MACRO STRAT SERIE B	Blum SAF	US\$	10.83	●	0.39%		-		-
BLUM SAF-Blum Renta Global FM SERIE A	Blum SAF	US\$	11.53	●	0.44%	▲	7.89%	▲	7.89%
BLUM SAF-Blum Renta Global FM SERIE B	Blum SAF	US\$	11.41	●	0.42%	▲	7.43%	▲	7.43%
CC FACTORING \$ CREDICORP SAF	Credicorp SAF	US\$	44.78	●	0.19%	▼	-59.38%	▼	-59.38%
FARO CAPITAL SAFI-FARO CAPITAL FLEXIBLE SERIE B	Faro Capital	US\$	100.76	●	-0.02%		-		-
FARO CAPITAL SAFI-FARO CAPITAL FLEXIBLE SERIE C	Faro Capital	US\$	111.36	●	-0.04%		-		-
FARO CAPITAL SAFI-FARO DEUDA GLOBAL SERIE A	Faro Capital	US\$	114.66	●	0.79%	▲	9.01%	▲	9.01%
FARO CAPITAL SAFI-FARO DEUDA GLOBAL SERIE B	Faro Capital	US\$	113.52	●	0.78%	▲	8.94%	▲	8.94%
FARO CAPITAL SAFI-FARO DEUDA GLOBAL SERIE C	Faro Capital	US\$	112.09	●	0.78%	▲	8.88%	▲	8.88%
Flip Búho Consciente FM FLIP SAF	Flip	US\$	125.93	●	-0.19%	▲	12.06%	▲	12.06%
IF Futuro Seguro \$ INTERFONDO	Interfondos	US\$	55.32	●	0.38%	▲	11.15%	▲	11.15%
IF INVERSION GLOBAL INTERFONDO	Interfondos	US\$	81.24	●	0.61%	▲	16.37%	▲	16.37%
IF Portafolio Dinámico INTERFONDO	Interfondos	US\$	76.32	●	0.34%	▲	4.48%	▲	4.48%
INTERFONDO-IF OPORTUNIDAD SERIE A	Interfondos	US\$	62.42	●	0.33%	▲	4.33%	▲	4.33%
INTERFONDO-IF OPORTUNIDAD SERIE B	Interfondos	US\$	62.98	●	0.35%	▲	4.52%	▲	4.52%
INTERFONDO-IF OPORTUNIDAD SERIE C	Interfondos	US\$	62.48	●	0.33%	▲	4.39%	▲	4.39%
PRUDENTIAL SAF-PRUDENTIAL RENTA DOLARES SERIE A	Prudential SAF	US\$	10.63	●	0.29%	▲	6.33%	▲	6.33%
PRUDENTIAL SAF-PRUDENTIAL RENTA DOLARES SERIE B	Prudential SAF	US\$	10.05	●	0.33%	▼	-0.82%	▼	-0.82%
SCOTIA DEPÓSITO DISPONIBLE \$ SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	11.56	●	0.04%	▼	-1.69%	▼	-1.69%
SCOTIA FONDO CASH \$ SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	16.96	●	0.24%	▲	2.72%	▲	2.72%
SCOTIA FONDO PREMIUM \$ SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	19.59	●	-0.15%	▼	-5.54%	▼	-5.54%
SF Corto Plazo Plus \$ SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	11.17	●	0.36%	▲	4.49%	▲	4.49%
SF INS. DE RENTA \$ XIV FMIV SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	1,055.37	●	1.89%		-		-
SF INST DE RENTA \$ IX SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	1,184.01	●	0.44%	▲	2.61%	▲	2.61%
SF Inst. Renta \$ VIII SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	1,118.08	●	0.35%	▼	-0.71%	▼	-0.71%
SF INSTI DE RENTA \$ X SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	1,161.05	●	0.25%	▲	1.79%	▲	1.79%
SF Institucional de Renta \$ XI SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	1,049.55	●	0.32%	▼	-0.99%	▼	-0.99%
SF Institucional Renta \$ V SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	1,089.41	●	0.33%	▼	-1.73%	▼	-1.73%
SF Institucional Renta \$ VI SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	1,120.25	●	0.43%	▼	-1.81%	▼	-1.81%
SF MEDIANO PLAZO FLEX \$ SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	10.64	●	0.40%	▲	5.51%	▲	5.51%

Flexibles

SF NOTA ESTRUCT XII SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	104.01	● -2.57%	-	-
SF NOTA ESTRUCT XIII SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	100.91	● 1.00%	-	-
SF NOTA ESTRUCTURADA X SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	81.59	● -2.91%	-	-
SF NOTA ESTRUCTURADA XI SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	105.32	● 2.47%	-	-
SF NOTA ESTRUCTURADA XIV SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	106.75	● 6.73%	-	-
SF RENTA \$ 6M 27 SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	10.19	● 0.41%	-	-
SF RENTA \$ 6M 28 SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	10.11	● 0.42%	-	-
SF RENTA \$ 6M 29 SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	10.04	● 0.34%	-	-
SF RENTA \$ 6M XXVII SCOTIA FONDOS	Scotia Fondos	US\$	10.04	● 0.28%	-	-

Nota:

La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado, no garantiza que se repita en el futuro. Esta rentabilidad no incluye el efecto de las comisiones de suscripción y rescate, ni el impuesto a la renta. La rentabilidad se muestra ordenada alfabéticamente por Administradora.

Mes: Variación % de NOV 2025 - DIC 2025

2025: Variación acumulada al cierre de DIC 2025

Utl 12 meses: Variación % DIC 2024 - DIC 2025



DISCLAIMER

La información correspondiente al reporte es obtenida del reporte de Valor Cuota disponible en el portal de la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) para el periodo correspondiente, con fecha de corte 06/01/2026.

El reporte ha sido elaborado por la AAF de forma descriptiva, sin que sea precisamente una recomendación de compra o venta de cuotas de participación de Fondos Mutuos.

Además, AAF informa que la rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado, no garantiza que se repita en el futuro y dicha rentabilidad no incluye el efecto de las comisiones de suscripción y rescate, ni el impuesto a la renta.

La categoría de los fondos mutuos flexibles incluye fondos mutuos que invierten principalmente (no totalmente) en deuda. Por último, la AAF no asume responsabilidad por el mal uso de la información proporcionada o por su uso contra las indicaciones antes expuestas.

EDUCACIÓN AL INVERSIONISTA

¿QUÉ DEBERÍA TENER EN CUENTA PARA INVERTIR EN FONDOS MUTUOS?

Cuando contamos con excedentes de dinero, nos preguntamos ¿Dónde puedo invertir? o ¿puedo ahorrar para alcanzar una meta futura?

Al realizar el análisis de las diferentes opciones de ahorro e inversión, se deberá pensar principalmente en la rentabilidad (cuanto voy a ganar), la liquidez (cuando puedo disponer de mi dinero) y el riesgo de la inversión. Para este efecto, el inversionista debe preguntarse: ¿Cuánto tiempo estoy dispuesto invertir? (es decir a sacrificar la disponibilidad de dinero), por lo que la rentabilidad que espera debe reflejar una tasa de interés que muestre el costo de oportunidad de sacrificar su liquidez y disponibilidad de recursos. Adicionalmente, el inversionista debe establecer su perfil de riesgo, esto es, qué tan arriesgado quiere ser con su inversión buscando una rentabilidad, pues como lo establece la teoría “a mayor riesgo, mayor rentabilidad”

Una excelente opción para lograr su propósito, son los FONDOS MUTUOS, inversión que le permite ingresar al mercado de valores con sumas de dinero que no son significativas. Estos productos son ofrecidos por las Sociedades Administradoras de Fondos Mutuos reguladas por la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV), a través de sus agentes colocadores (Bancos, Financieras, Sociedades Agentes de Bolsa entre otros) y son vehículos de administración de recursos de un número plural de personas, gestionados por un equipo profesional para obtener resultados económicos colectivos.

En el mercado se encuentran diferentes opciones de Fondos Mutuos para cada perfil de riesgo. Están los fondos mutuos de Deuda, para personas conservadoras, que pueden invertir sólo en instrumentos representativos de deuda tales como certificados de depósitos y bonos, que brindan una rentabilidad predecible en vencimientos de 90 días, y de uno, tres y más años. También se pueden encontrar los fondos mutuos de Renta Variable, para perfiles agresivos, que pueden invertir en acciones de empresas o cuotas de participación de otros Fondos. Y también están los fondos mutuos mixtos que invierten en instrumentos de deuda y de renta variable, para inversionistas con un perfil moderado. Es así que existe una amplia gama de fondos mutuos en los cuales se puede invertir de acuerdo al horizonte de tiempo que se mantenga la inversión y el tipo de riesgo que se desea asumir

Es importante tener en cuenta, que los Fondos Mutuos cuentan con una nueva reglamentación que se ha desarrollado en concordancia con el mercado desde el año 2010; generando de esta manera una mayor confianza en los inversionistas de contar con una inversión administrada, regulada y asesorada, y bajo la supervisión de la SMV.

Para un mejor entendimiento del Fondo Mutuo en el que desea invertir, existe el Reglamento de Participación, el Prospecto Simplificado del respectivo Fondo, y los estados de cuenta que la Sociedad Administradora remite mensualmente a cada participante.