



Objetivo del Portafolio

El Fondo Balanceado tiene como objetivo ofrecer retornos a través de un portafolio de instrumentos de renta fija emitidos por diferentes entidades privadas y públicas, tanto locales como internacionales.

Composición del Portafolio: Invierte 100% en instrumentos de renta fija con grado de inversión, incluyendo bancos, gobierno, y empresas locales e internacionales.

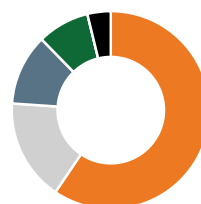
Perfil de Inversión: Moderado

PRINCIPALES INVERSIONES

Emisores	Calificación	%
República de Panamá	S&P BBB-	16.6%
Banco Aliado	Moodys AA-.pa	8.6%
Metrobank	S&P BBB	7.5%
Banco La Hipotecaria	Fitch AA+ (pan)	6.3%
Unibank	S&P BBB-	5.3%
Banistmo	Fitch A+ (pan)	5.1%
ENA Master Trust	S&P BBB-	4.5%
Banco General	S&P BBB-	4.5%
AES Panamá Generation	Moodys A+ .pa	4.4%
Empresa de Transmisión Eléctrica	Moodys A+ .pa	4.1%
Banco Nacional de Panamá	S&P BBB	4.0%
Aeropuerto Internacional de Tocumen	S&P BBB	4.0%
Mercantil Holding Financiero Intl.	S&P BBB	3.9%
Latin American Kraft	Moodys AA.pa	3.2%
Corporación Finanzas del Pais	Fitch BBB+(pan)	3.2%
Caja de Ahorros	Fitch AAA (pan)	2.7%
Otros		12.0%

DISTRIBUCIÓN POR INDUSTRIA

Sector	%
Financiero	59.4%
Gobierno	16.6%
Industriales	11.6%
Energía	8.5%
Bienes Raíces	0.0%
Efectivo	3.8%



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO

Sector	%
Bonos Locales	33.6%
Bonos del Estado	29.2%
Depósitos a Plazo Fijo	28.1%
VCN	5.0%
Acciones Preferidas	0.2%
Efectivo	3.8%



PCR **PACIFIC CREDIT RATING** | **AA pa** Estable

RENTABILIDAD ANUALIZADA

MES A LA FECHA
5.94%

AÑO A LA FECHA
6.63%

ÚLTIMO AÑO
6.69%

DESDE INICIO
6.51%

RENDIMIENTOS MENSUALES NOMINALES

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	AÑO
2026	0.52%	0.50%	0.52%	0.50%	0.52%	0.50%	0.76%	0.50%	-	-	-	-	4.42%
2025	0.54%	0.50%	0.54%	0.53%	0.54%	0.52%	0.54%	0.54%	0.53%	0.57%	0.54%	0.53%	6.61%
2024	0.53%	0.49%	0.52%	0.52%	0.52%	0.53%	0.54%	0.54%	0.53%	0.54%	0.56%	0.51%	6.49%
2023	-	-	-	-	-	-	0.41%	0.51%	0.50%	0.52%	0.51%	0.49%	2.97%