



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-	17.3%
Banco Aliado	Moodys AA-.pa	11.5%
Banco Nacional de Panamá	Fitch AAA (pan)	5.6%
Banistmo	Fitch AA+ (pan)	5.2%
Aeropuerto Internacional de Tocumen	S&P BBB-	5.1%
Banco La Hipotecaria	Fitch A+ (pan)	4.8%
ENA Master Trust	S&P BBB-	4.6%
Metrobank	Moodys A+ .pa	4.6%
Banco General	S&P BBB	4.5%
AES Panamá Generation	Fitch AA+ (pan)	4.5%
Unibank	PCR A .pa	4.4%
Empresa de Transmisión Eléctrica	Moodys AAA.pa	4.2%
Mercantil Holding Financiero Intl.	Moodys A .pa	3.1%
Latin American Kraft	Moodys AA.pa	3.0%
Caja de Ahorros	Fitch AAA (pan)	2.8%
Otros		14.8%

DISTRIBUCIÓN POR INDUSTRIA

Sector	%
Financiero	51.5%
Gobierno	17.9%
Industriales	17.3%
Energía	8.6%
Bienes Raíces	0.6%
Efectivo	4.1%



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO

Sector	%
Bonos Locales	34.6%
Bonos del Estado	31.2%
Depósitos a Plazo Fijo	27.1%
VCN	2.8%
Acciones Preferidas	0.2%
Efectivo	4.1%



PCR PACIFIC CREDIT RATING | AA pa Estable

RENTABILIDAD ANUALIZADA

MES A LA FECHA
6.15%

AÑO A LA FECHA
6.29%

ÚLTIMO AÑO
6.56%

DESDE INICIO
6.45%

RENDIMIENTOS MENSUALES NOMINALES

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	AÑO
2026	0.52%	0.50%	0.52%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.55%
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%	6.60%
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%	6.47%
2023	-	-	-	-	-	-	0.41%	0.51%	0.50%	0.52%	0.51%	0.49%	5.99%