

FONDOS DE INVERSION EN USD

18-Jun-18

Nombre del Fondo	Clase	Tipo de Fondo	Moneda	Fecha inicio	Precio Actual	YTD (*)	Retorno últimos 12 meses (**)	Retorno últimos 3 años (**)	Retorno últimos 5 años (**)	Ultimo Cupón	Cupón anual aprox	Volatilidad últimos 360 días	ISIN
Prospectos Franklin Templeton https://www.heritage.com.uy/Files/Prospectos_Templeton.pdf Prospectos MFS https://www.heritage.com.uy/Files/Prospectos_MFS.pdf													
CORTO PLAZO													
Franklin Templeton Series II Funds - Franklin Floating Rate II Fund	A\$	Debt Fund	USD	29/05/2007	13,58	1,72%	2,49%	3,18%	2,94%	-	-	0,92	LU0291595725
Franklin Floating Rate Fund plc	C	Debt Fund	USD	15/05/2000	8,51	0,94%	1,25%	2,06%	1,83%	0,02	3,40%	1,52	IE0001375884
MFS Meridian Funds - Limited Maturity Fund	A2\$	Debt Fund	USD	16/09/1998	8,61	-0,32%	-0,17%	0,33%	0,26%	0,01	1,88%	1,02	LU0219443354
MERCADOS EMERGENTES													
MFS Meridian Funds - Emerging Markets Debt Fund	C2\$	Debt Fund	USD	19/08/2002	16,65	-5,75%	-3,96%	1,87%	1,30%	0,04	3,24%	3,34	LU0152639208
MFS Meridian Funds - Emerging Market Debt Local Currency Fund	C2 USD	Debt Fund	USD	26/03/2009	7,69	-6,98%	-4,68%	-1,18%	-4,10%	0,02	3,63%	8,18	LU0406718386
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Emerging Markets Bond Fund	A(Qdis)USD	Debt Fund	USD	05/07/1991	13,98	-5,45%	-5,06%	3,45%	0,68%	0,37	10,59%	7,87	LU0029876355
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Emerging Markets Bond Fund	C	Debt Fund	USD	09/09/2002	27,68	-5,69%	-5,60%	2,89%	0,10%	-	-	6,38	LU0152907654
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Latin America Fund	C\$	Equity Fund	USD	01/09/2006	10,45	-13,55%	-4,85%	-0,06%	-6,14%	-	-	20,25	LU0260872014
GLOBALES													
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return Fund	C MDIS USD	Debt Fund	USD	25/10/2005	12,37	-3,21%	-4,12%	-0,51%	-0,15%	0,09	8,44%	7,12	LU0229943799
MFS Meridian Funds - U.S. Corporate Bond Fund	C2USD	Debt Fund	USD	19/02/2013	9,66	-4,30%	-3,21%	1,02%	1,12%	0,02	1,91%	4,00	LU0870267365
Franklin Templeton Funds - Strategic Income Fund	C\$	Debt Fund	USD	12/07/2007	9,64	-1,59%	-1,67%	0,31%	0,59%	0,05	5,60%	2,34	LU0300737979
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Bond Fund	C MDIS	Debt Fund	USD	30/01/2004	13,01	-1,52%	-2,75%	-0,86%	-0,30%	0,07	6,64%	7,11	LU0181997775
Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Global Real Estate Fund	C QDIS\$	Equity Fund	USD	29/12/2005	9,42	-1,43%	0,41%	1,99%	3,18%	0,06	2,63%	9,27	LU0229949648
MFS Meridian Funds - Global Credit Fund	C2USD	Debt Fund	USD	02/02/2011	8,81	-4,22%	-2,11%	1,22%	-1,02%	0,01	1,11%	3,75	LU0583241913
MFS Meridian Funds - U.S. Total Return Bond Fund	C2\$	Debt Fund	USD	19/08/2002	10,00	-2,95%	-2,60%	0,08%	0,54%	0,01	1,41%	2,96	LU0219496394
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Income Fund	C QDIS\$	Asset Allocation	USD	27/05/2005	13,43	-0,76%	2,68%	1,40%	3,05%	0,12	3,60%	7,35	LU0211327217
MFS Meridian Funds - Global Total Return Fund	C1\$	Asset Allocation	USD	19/08/2002	28,18	-2,73%	1,66%	3,18%	3,51%	-	-	5,76	LU0219491759
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Bond Fund	C MDIS	Debt Fund	USD	30/01/2004	13,01	-1,52%	-2,75%	-0,86%	-0,30%	0,07	6,64%	7,11	LU0181997775
Franklin Templeton Investment Funds - Franklin World Perspectives Fund	A (Acc) USD	Equity Fund	USD	14/10/2008	23,86	2,22%	11,92%	5,65%	8,40%	-	-	8,88	LU0390134368
MFS Meridian Funds - Global Research Focused Fund	C1\$	Equity Fund	USD	19/08/2002	28,54	2,99%	10,38%	6,19%	7,28%	-	-	10,04	LU0219491320
MFS Meridian Funds - Global Equity Fund	C1\$	Equity Fund	USD	19/08/2002	49,26	-0,38%	5,86%	5,86%	7,35%	-	-	9,63	LU0219491247

Nombre del Fondo	Clase	Tipo de Fondo	Moneda	Fecha inicio	Precio Actual	YTD (*)	Retorno últimos 12 meses (**)	Retorno últimos 3 años (**)	Retorno últimos 5 años (**)	Ultimo Cupón	Cupón anual aprox	Volatilidad últimos 360 días	ISIN
MFS Meridian Funds - Prudent Wealth Fund	Soft-closed	Equity Fund	USD	03/03/2008	16,32	3,09%	9,38%	6,27%	5,74%	-	-	4,83	LU0337786866
MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund	C1USD	Asset Allocation	USD	03/11/2016	11,35	2,07%	5,39%	-	-	-	-	4,66	LU1442549371
MFS Meridian Funds - Global Concentrated Fund	C1\$	Equity Fund	USD	19/08/2002	40,16	-0,42%	6,12%	6,99%	8,50%	-	-	10,31	LU0219492724
Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Global Small-Mid Cap Growth Fund	A	Equity Fund	USD	15/04/2002	34,49	0,46%	5,01%	3,36%	5,04%	-	-	8,56	LU0144644332
ASIA													
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Asian Bond Fund	C MDIS	Debt Fund	USD	25/10/2005	10,87	-1,85%	0,83%	-1,35%	-1,08%	0,05	4,97%	4,86	LU0229951461
Franklin Templeton Investment Funds - Franklin India Fund	C (acc)	Equity Fund	USD	25/10/2005	36,07	-7,67%	1,39%	7,53%	11,78%	-	-	12,38	LU0231204453
MFS Meridian Funds - Japan Equity Fund	C1 USD	Equity Fund	USD	31/07/2007	12,02	1,60%	11,08%	6,16%	7,06%	-	-	11,49	LU0219497368
MFS Meridian Funds - Asia Pacific Ex-Japan Fund	C1\$	Equity Fund	USD	19/08/2002	28,32	1,76%	12,12%	7,95%	6,91%	-	-	10,15	LU0219491676
U.S.A.													
Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Technology Fund	C\$	Equity Fund	USD	01/09/2006	39,39	18,06%	33,88%	20,36%	20,26%	-	-	15,13	LU0260873178
MFS Meridian Funds - U.S. Government Bond Fund	C2\$	Debt Fund	USD	19/08/2002	9,96	-2,39%	-3,15%	-1,02%	-0,64%	0,01	1,25%	2,72	LU0219495826
Franklin Templeton Investment Funds - Franklin U.S. Government Fund	C (acc)	Debt Fund	USD	09/09/2002	13,12	-1,58%	-2,53%	-0,94%	-0,29%	-	-	1,78	LU0152907142
MFS Meridian Funds - Inflation Adjusted Bond Fund	C2	Debt Fund	USD	09/06/2004	10,53	-2,06%	-1,65%	-0,48%	-1,30%	-	-	3,34	LU0219497285
Franklin Templeton Investment Funds - U.S. Opportunities Fund	C\$	Equity Fund	USD	01/09/2006	27,76	14,76%	25,30%	10,61%	13,52%	-	-	12,92	LU0260872956
MFS Meridian Funds - U.S. Value Fund	C1	Equity Fund	USD	19/08/2002	23,86	-3,05%	3,39%	5,72%	7,81%	-	-	10,60	LU0152645866
MFS Meridian Funds - US Concentrated Growth Fund	C1	Equity Fund	USD	19/08/2002	18,79	7,22%	16,85%	10,48%	10,71%	-	-	10,91	LU0152640982
HIGH YIELD													
MFS Meridian Funds - Global High Yield Fund	A2\$	Debt Fund	USD	01/07/1997	5,81	-1,46%	0,65%	2,98%	3,42%	0,02	4,44%	2,62	LU0035378891
Franklin Templeton Investment Funds - Franklin High Yield Fund	A MDIS	Debt Fund	USD	01/03/1996	5,95	-0,54%	0,99%	2,21%	2,39%	0,03	6,05%	3,51	LU0065014192
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global High Yield Fund	A MDIS	Debt Fund	USD	27/09/2007	8,01	-3,20%	-2,37%	2,47%	1,47%	0,06	8,24%	4,42	LU0300741062
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Euro High Yield Fund	A USD Dis	Debt Fund	USD	31/03/2010	8,91	-4,67%	3,37%	3,59%	1,05%	0,03	4,04%	7,75	LU0496363853

Nombre del Fondo	Clase	Tipo de Fondo	Moneda	Fecha inicio	Precio Actual	YTD (*)	Retorno últimos 12 meses (**)	Retorno últimos 3 años (**)	Retorno últimos 5 años (**)	Ultimo Cupón	Cupón anual aprox	Volatilidad últimos 360 días	ISIN
COMMODITIES & ENERGIA													
MFS Meridian Funds - Global Energy Fund	C1 USD	Equity Fund	USD	26/03/2009	13,00	3,44%	11,35%	-1,22%	-2,53%	-	-	14,14	LU0406712348
EUROPA													
MFS Meridian Funds - European Research Fund	A1\$	Equity Fund	USD	12/06/2000	24,89	0,20%	9,88%	4,78%	6,24%	-	-	10,49	LU0219440335
MFS Meridian Funds - European Research Fund	AH1USD	Equity Fund	USD	13/11/2013	14,49	4,86%	8,67%	5,02%	-	-	-	10,50	LU0982389214
MFS Meridian Funds - European Research Fund	CH1 USD	Equity Fund	USD	05/12/2014	12,77	4,36%	7,58%	3,98%	-	-	-	-	LU1123739770
Franklin Templeton Investment Funds - Franklin European Growth Fund	A ACC USD	Equity Fund	USD	26/02/2013	12,27	-3,50%	3,51%	1,58%	2,50%	-	-	11,33	LU0889566211
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton European Fund	A	Equity Fund	USD	14/05/2001	28,11	-0,77%	5,73%	3,89%	4,84%	-	-	11,30	LU0128523122
ALTERNATIVES													
Franklin Templeton Investment Funds - Franklin K2 Alternative Strategies Fund	A ACC USD	Alternative Fund Asset Allocation	USD	15/09/2014	11,31	1,61%	3,94%	2,30%	-	-	-	-	LU1093756168
MFS Meridian Funds - Diversified Income Fund	C2USD	Alternative Fund Asset Allocation	USD	31/10/2014	10,15	-2,56%	-0,49%	1,90%	-	0,0120	1,42%	-	LU1099986991

FONDOS DE INVERSION EN EUR

18-Jun-18

Nombre del Fondo	Clase	Tipo de Fondo	Moneda	Fecha inicio	Precio Actual	YTD (*)	Retorno últimos 12 meses (**)	Retorno últimos 3 años (**)	Retorno últimos 5 años (**)	Ultimo Cupón	Cupón anual aprox	Volatilidad últimos 360 días	ISIN
GLOBALES													
MFS Meridian Funds - Global Equity Fund	A1	Equity Fund	EUR	12/03/1999	31,65	4,04%	3,02%	5,56%	11,25%	-	-	11,01	LU0094560744
MFS Meridian Funds - Prudent Wealth Fund	A1EUR	Equity Fund	EUR	02/02/2011	19,11	7,65%	6,45%	5,96%	9,58%	-	-	7,59	LU0583242994
MFS Meridian Funds - Global Total Return Fund	A1€	Asset Allocation	EUR	26/09/2005	19,37	1,57%	-1,07%	2,89%	7,27%	-	-	7,83	LU0219418836
MFS Meridian Funds - Diversified Income Fund	AH1EUR	Asset Allocation	EUR	31/10/2014	10,56	-2,94%	-2,22%	1,29%	-	-	-	-	LU1099986645
MFS Meridian Funds - U.S. Corporate Bond Fund	AH1EUR	Debt Fund	EUR	19/02/2013	10,49	-4,65%	-4,82%	0,35%	1,09%	-	-	6,25	LU0870266805
ASIA													
MFS Meridian Funds - Japan Equity Fund	A1 EUR	Equity Fund	EUR	31/07/2007	15,31	6,16%	8,10%	5,82%	10,95%	-	-	12,65	LU0219423752
MFS Meridian Funds - Asia Pacific Ex-Japan Fund	A1€	Equity Fund	EUR	26/09/2005	25,45	6,28%	9,15%	7,65%	10,80%	-	-	12,04	LU0219418679
HIGH YIELD													
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Euro High Yield Fund	A€	Debt Fund	EUR	12/07/2007	6,07	-1,28%	0,09%	2,63%	3,95%	0,02	3,95%	2,28	LU0300744835
COMMODITIES & ENERGIA													
MFS Meridian Funds - Global Energy Fund	A1 EUR	Equity Fund	EUR	26/03/2009	16,31	8,00%	8,35%	-1,51%	1,02%	-	-	15,22	LU0406711613
EUROPA													
MFS Meridian Funds - European Research Fund	A1	Equity Fund	EUR	12/03/1999	36,94	4,25%	6,15%	3,69%	9,27%	-	-	9,06	LU0094557526
Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Mutual European Fund	A€	Equity Fund	EUR	31/12/2001	25,16	2,04%	0,83%	-0,48%	5,60%	-	-	9,16	LU0140363002
Franklin Templeton Investment Funds - Franklin European Growth Fund	A	Equity Fund	EUR	29/12/2000	16,59	-0,06%	0,24%	0,60%	5,46%	-	-	9,88	LU0122612848
Franklin Templeton Investment Funds - Franklin European Total Return Fund	A MDIS€	Debt Fund	EUR	29/08/2003	9,96	-1,12%	-2,03%	1,46%	3,23%	0,02	1,93%	2,17	LU0170473531
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Euro Government Bond Fund	A YDIS€	Debt Fund	EUR	08/01/1999	10,98	-0,82%	-1,43%	0,63%	2,33%	0,10	0,91%	2,62	LU0093669546
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton European Corporate Bond Fund	A EUR ACC	Debt Fund	EUR	30/04/2010	13,17	-1,13%	-0,75%	1,73%	2,75%	-	-	1,81	LU0496369546



BANQUE HERITAGE Uruguay

	Moody's		Fitch		Descripción
	Largo Plazo	Corto Plazo	Largo Plazo	Corto Plazo	
Incumplimiento			D DD DD DDD	D D D D	Estos valores son muy especulativos y su valor no supera su valor de recuperación en una situación de liquidación o suspensión de pagos. Dentro de esta categoría, la calificación "DDD" indica la posibilidad más alta de recuperación. Para las calificaciones de empresas americanas, por ejemplo, la calificación "DD" indica una probabilidad de recuperación de entre el 50% y 90% de la deuda pendiente, mientras que la calificación "D" indica la más baja probabilidad de recuperación; esto es, menos del 50%.
Dudosa probabilidad de pago oportuno			C CC	C C	El impago es una posibilidad real. La capacidad para cumplir con las obligaciones financieras se basa exclusivamente en una capacidad de negocio y un desarrollo económico favorable sostenido.
Alto riesgo	Ca Caa3 Caa2 Caa1		CC CCC- CCC+ CCC+	C C C C	Existe un riesgo de crédito significativo aunque mantiene un limitado margen de seguridad. Se están cumpliendo con las obligaciones financieras aunque esta capacidad de pago esta condicionada a un entorno económico y de negocio favorable y estable.
	B3 B2 B1		B- B B+	B B B	
Pago probable pero incierto	Ba3 Ba2 Ba1		BB- BB BB+	B B B	Los valores calificados en esta categoría no se consideran grado de inversión. Indican que existe la posibilidad de que surja riesgo de crédito, principalmente como consecuencia de un cambio adverso en la situación económica. No obstante, las alternativas financieras o de negocio podrían permitir que se cumplieren con las obligaciones financieras.
Capacidad adecuada de pago	Baa3 Baa2 Baa1	P3 P3 P2	BBB- BBB BBB+	F3 F2 F2	Es la calificación más baja dentro de la categoría de "grado de inversión". Indican que existe una expectativa de riesgo de crédito baja. La capacidad para la devolución del principal e intereses de manera puntual es adecuada, aunque cambios adversos en circunstancias y en condiciones económicas podrían afectar esta capacidad.
Fuerte capacidad de pago	A3 A2 A1	P2 P1 P1	A- A A+	F1 F1 F1	
Alta calidad	Aa3 Aa2 Aa1	P1 P1 P1	AA- AA AA+	F1+ F1+ F1+	En esta categoría se indica que existe una expectativa de riesgo de crédito muy reducida. La capacidad para la devolución del principal e intereses de manera puntual es muy fuerte. Esta capacidad no es muy vulnerable a acontecimientos previsibles.
Máxima calidad	Aaa	P1	AAA	F1+	Estas calificaciones indican la expectativa de riesgo de crédito más reducida. Solamente se asignan en los casos donde existe una capacidad excepcionalmente fuerte para hacer frente a la devolución del principal e intereses de las obligaciones financieras de manera puntual. Es muy poco probable que esta capacidad se viera afectada negativamente por acontecimientos previsibles.

Estos activos serán custodiados e Soft-closed

Estos activos serán custodiados en Euroclear Bruselas (Fitch A 03/08/2012), Banque Heritage Suiza, JPMorgan Bank Luxemburg S.A. (Fitch A+ 25/01/2013), Lloyds Bank PLC (Fitch A+ 19/05/2015), Morgan Stanley New York (Fitch A 15/12/2011), Wells Fargo (Fitch AA- 22/07/2009), Banco Central de Uruguay (Fitch BBB- 24/06/2014)

Comisión por custodia: 0,50%

La entidad emisora es regida y controlada por autoridades de su país y no por Banco Central del Uruguay. No existe relación de ningún tipo entre Banque Heritage Uruguay y el emisor del instrumento que se adquiere. Los Valores detallados anteriormente no constituyen un depósito en Banque Heritage, por lo cual no se encuentran alcanzados por la cobertura provista por el Fondo de Garantía de Depósitos Bancarios que administra la Corporación de Protección del Ahorro Bancario.

LA VENTA DE CUALQUIERA DE ESTOS ACTIVOS ESTA SUJETA A DISPONIBILIDAD EN EL MOMENTO DE CERRAR LA OPERACION

AVISO LEGAL

Este documento es de carácter informativo y no debe ser considerado como una oferta de venta o como una solicitud de una oferta para comprar los productos mencionados en el mismo. Esta información no debe considerarse fiel e íntegra y no debe tomarse como tal aviso. Puede que los productos mencionados en este documento no puedan ser vendidos en algunos países, ni sean adecuados para todo tipo de inversores. En caso que Banque Heritage Uruguay considere que todos o cualesquiera de los instrumentos financieros contenidos en este documento no sea adecuado para sus características y objetivos, podrá no cumplir cualquier instrucción de compra o venta de dichos instrumentos si no fuera expresamente solicitado por Ud. por escrito.

El valor o la renta producida por estos productos puede fluctuar y/o ser afectada de forma adversa por las tasas de cambio, las tasas de interés, cambios políticos o económicos y otros factores. La decisión de compra o venta estará basada en su propio análisis e información siendo la misma bajo su entera responsabilidad.

La información proporcionada por Banque Heritage Uruguay no constituye el único elemento de juicio para formar su decisión de compra o venta sino que existen otros elementos de LA COMPRA O VENTA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS EMITIDOS POR TERCEROS NO CONSTITUYEN UN DEPÓSITO EN BANQUE HERITAGE (URUGUAY) SA Y NO SE ENCUENTRAN ALCANZADAS POR LA COBERTURA PROVISTA POR EL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS BANCARIOS QUE ADMINISTRA LA CORPORACION DE PROTECCIÓN DEL DEL AHORRO BANCARIO. LA INVERSIÓN EN DICHS INSTRUMENTOS SE ENCUENTRA SUJETA AL RIESGO DE LA INSTITUCION EMISORA.

Este mensaje está destinado al uso personal y confidencial del(os) destinatario(s) mencionado(s) al principio. Si no es destinatario del mensaje se le notifica que todo comentario, diseminación distribución o copia de este mensaje está prohibida. No se puede garantizar que las transmisiones vía e mail sean seguras o esten libres de errores.