

FCP HARVEST LIQUIDITÉS

REPORTING HEBDOMADAIRE

VALEUR LIQUIDATIVE (VL)
12 703 XAF

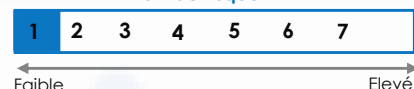
Ce document, à caractère commercial, a pour but de vous informer de manière simplifiée sur les caractéristiques du fonds. Pour toute information complémentaire, et avant de procéder à un investissement, il est conseillé de prendre connaissance du prospectus du fonds et des risques liés à la stratégie utilisée.

ACTIF GÉRÉ	PERF HEBDO	PERF YoY	PERF CUMULÉE	DATE DE LANCEMENT
25 483,99 M XAF	0,07%	4,53%	27,03%	25/09/2020

Objectif d'Investissement

L'objectif de gestion du fonds consiste, sur un horizon de placement de 6 mois, à réaliser une performance annuelle supérieure à 4,50%.

Profil de risque



Date Création du FCP
25/09/2020

Date de la première VL
17/09/2021

Forme Judirique Fonds
Fonds Commun de Placement (FCP)

Catégorie du Fonds
Obligations et Autres Titres de Créances

Numéro d'Agrément FCP
COSUMAF-FCP-04/2020

Société de Gestion / Valorisateur
Harvest Asset Management

Commissaire aux Comptes
Forvis MAZARS CAMEROUN

Depositaire du FCP
AFG Bank Cameroun

Horizon de Placement Recommandé
Minimum 6 mois

Valorisation / Liquidité FCP
Hebdomadaire

Affectation des Résultats
Capitalisation

Devise Parts FCP
Francs CFA / XAF

Souscripteurs Concernés
Tout Investisseurs Professionnel ou non

Centralisation des Souscriptions/Rachats
Tous les jours ouvrés (Vendredi avant 10H)

Délais Traitement des Rachats
VL + 3 jours ouvrés Maximum

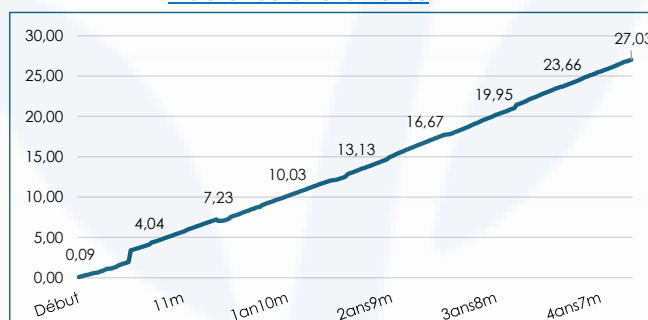
Droit d'entrée
1,50% Maximum

Droit de sortie
1,50% Maximum

Frais de Gestion
1,00% Maximum

Performance

Evolution de la Performance



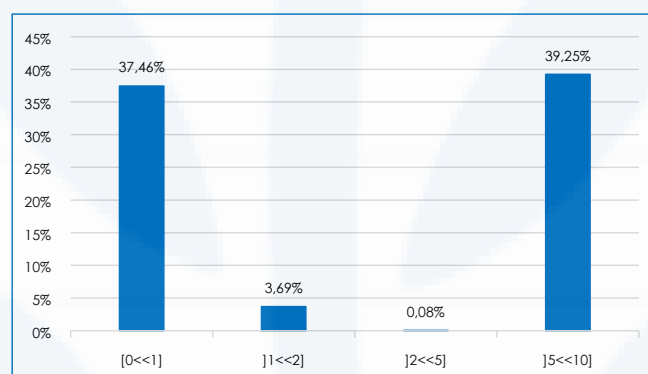
Performances Cumulées

Depuis	Portefeuille
1 semaine	0,07%
1 Mois	0,27%
2026	2,72%
2025	4,92%
2024	5,03%
2023	4,69%
2022	5,87%
Lancement	27,03%

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

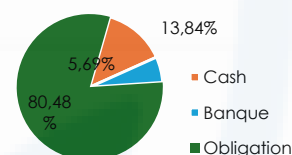
Répartition du portefeuille

Par Maturité Residuelle

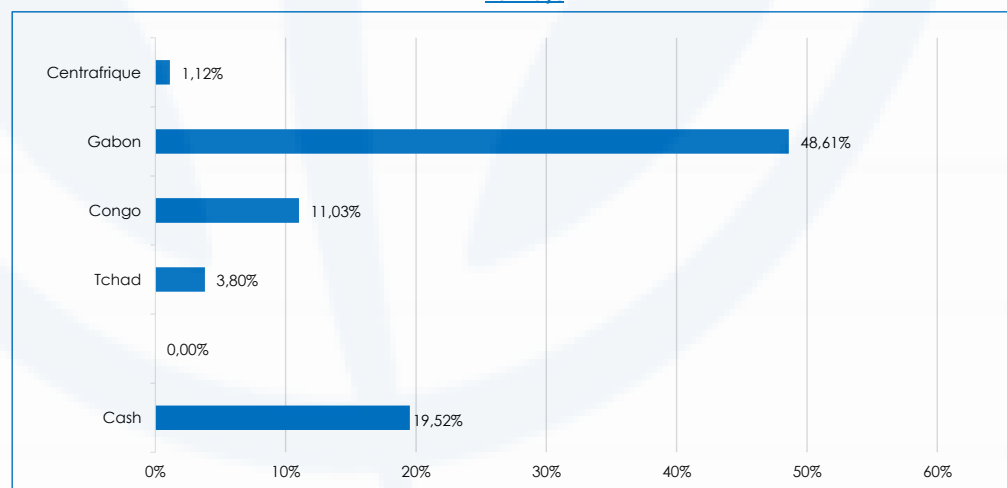


Par type d'instrument

Titre du graphique



Par Pays



FCP HARVEST LIQUIDITÉS

REPORTING HEBDOMADAIRE

VALEUR LIQUIDATIVE (VL)
12 703 XAF

Indicateurs de risques

Duration PTF	Sensibilité PTF	Benchmark	Rendement Cible	Rendement Annualisé
2,35	2,22	4,50%	6,11%	5,00%

Principales lignes

Titres	Emetteurs	Types d'Instruments	% d'actif
GA2A00000225 OTA 6,99% 28-MARS-2027	Gabon	OTA	20,17%
CMJ00000113 OTA 3 ANS 6,25% 29-MAI-2027	Cameroun	OTA	15,92%
CG2D00000038 OTA 10ANS 5,50% 15-OCTO-2034	Congo	OTA	8,21%
CG2D00000053 OTA 10ANS 6,00% 15-OCTO-2034	Congo	OTA	1,82%
TD2A00001030 OTA 2 ANS 6,00% 07-NOVE-2027	Tchad	OTA	1,42%
Total			47,54%

Commentaire de gestion

Au 31 juillet 2026, l'encours du marché des valeurs du Trésor de la CEMAC a cru de +11,7% sur les sept premiers mois de l'année, passant de 9 451,5 à 10 560,8 milliards FCFA. Cette progression confirme la vitalité du marché des capitaux régional, dont le compartiment des titres publics représente 84,35% de l'encours et pèse 13,28% du PIB CEMAC. La structure de détention demeure largement concentrée autour des Spécialistes en Valeurs du Trésor et des établissements de crédit non SVT, qui détiennent ensemble 75,7% de l'encours (7 988,6 milliards), suivis des investisseurs institutionnels avec 20,4% (2 153,5 milliards) et des personnes physiques avec 3,6% (383 milliards). S'agissant du coût moyen des levées, les disparités entre émetteurs persistent en juillet 2026, avec un écart significatif allant de 7,2% pour le Cameroun (l'émetteur le moins cher) à 9,5% pour le Congo (le plus onéreux). La RCA (8,5%), le Tchad (9,4%), le Gabon (8,3%) et la Guinée Équatoriale (7,9%) se situent à des niveaux intermédiaires. Cette hiérarchie des coûts reflète les écarts de perception du risque souverain et invite les États à intensifier les réformes budgétaires et la convergence macroéconomique pour accéder à des conditions de financement plus compétitives. La consolidation du marché des titres publics constitue un levier stratégique pour le financement du développement de la CEMAC. Notre fonds finit la semaine avec une performance de 0,07%.

PRINCIPAUX RISQUES DU FONDS

Risque de perte de capital, risque de taux d'intérêt, risque de crédit, risque de taux, risque de volatilité, risque de liquidité, risque lié à la gestion discrétionnaire. Les descriptifs et les détails figurent dans le Document d'Information complet du Fonds Commun de Placement (FCP). Préalablement à sa décision d'investissement, l'investisseur est invité à consulter ledit Document d'Information pour prendre connaissance de manière détaillée des risques auxquels le fonds est exposé. Ce produit n'offre aucune garantie de rendement ou de préservation du capital. Le capital investi peut ne pas être intégralement restitué.

AVERTISSEMENT

Document promotionnel non soumis à l'agrément de la COSUMAF. Ce document a pour objet de présenter, uniquement à titre d'information, les caractéristiques des produits de la société HARVEST ASSET MANAGEMENT et ne constitue en aucune manière une offre de vente ou de souscription. La société de gestion ne saurait être tenue pour responsable d'une décision d'investissement ou de désinvestissement prise sur la base des informations contenues dans ce document. Les données, informations et performances sont celles existantes au jour d'édition des présentes et sont susceptibles d'évolutions. La société de gestion ne saurait être responsable des données provenant de sources extérieures. Les informations, opinions et analyses contenues dans ce document ne sauraient avoir une quelconque valeur contractuelle ; seules les informations contenues dans le Document d'Information et le prospectus font foi. Le prospectus est disponible sur simple demande auprès de HARVEST ASSET MANAGEMENT et sur le site www.hamgt.com. Votre argent sera principalement investi dans des instruments financiers sélectionnés par la société de gestion. Ces instruments connaîtront les évolutions et aléas des marchés. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Elles ne sont notamment pas constantes dans le temps. Les données de performances présentées ne tiennent pas compte des commissions et frais perçus lors de l'émission et du rachat des parts et des frais fiscaux imposés par le pays de résidence du client.