

# MI FONDO

de FIDUCIA

La primera APP del Ecuador  
para invertir en  
fondos de inversión



No tienes que ser un experto  
para invertir tu dinero

Ahora lo puedes hacer  
desde tu celular

Desde

**\$25**

mensuales

Planifica tus inversiones de  
forma fácil, rápida y segura



Descarga la APP en:



Cumple tus metas  
MI FONDO es la FORMA

Para más información visítanos en: [www.mifondo.com.ec](http://www.mifondo.com.ec)

f @El fondo es la forma - @fiduciaec - in FIDUCIAS.A.

**POLITICA DEL FONDO**

**Modo de ingreso:** Cheque, Transferencia

**Tiempo mínimo de permanencia:** 30 días

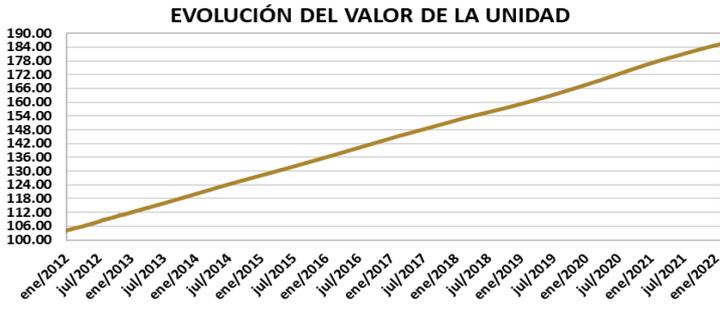
**Inversiones:** Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA

**Solicitud de rescates:** 2 días laborables de anticipación

**Bancos para realizar aportes:** Produbanco y Banco Pichincha

**Calificadora de Riesgos:** BankWatch Ratings S.A.

**EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION**

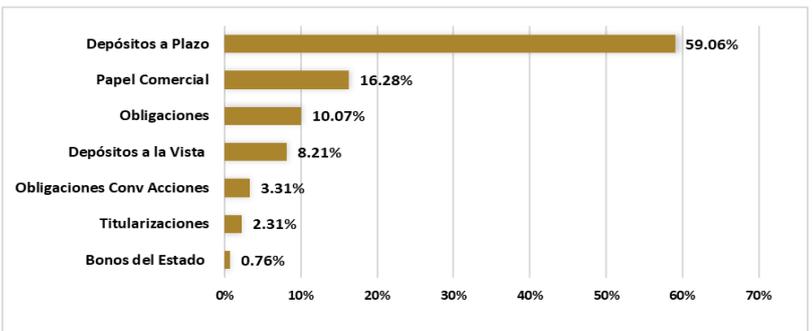
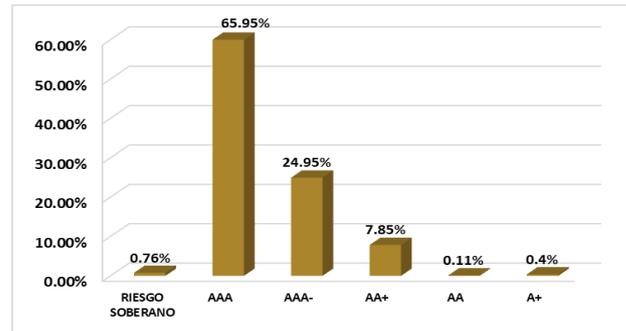


VANU INICIAL AL 27-07-2011: **100.0000000**  
VANU AL 31-12-2021: **184.91764220**  
VANU AL 31-01-2022: **185.50689377**

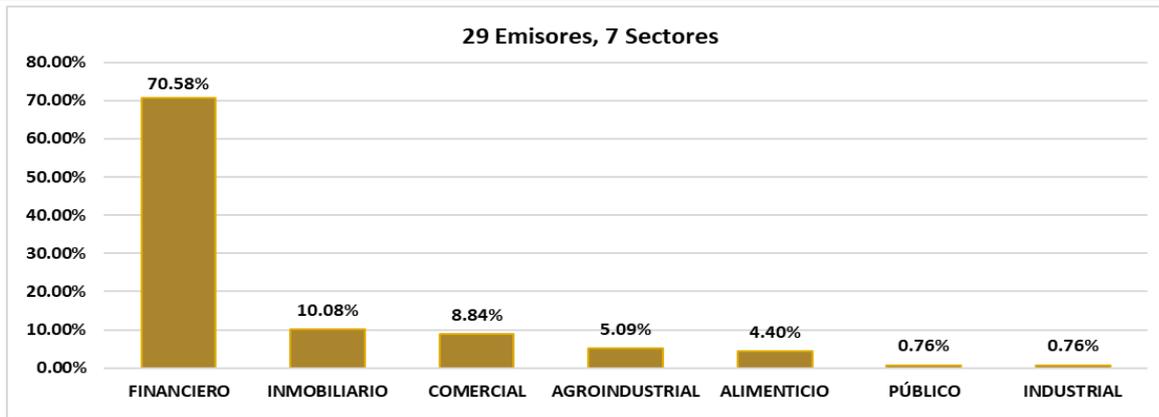
	NOMINAL	EFFECTIVA ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	3.70%	3.76%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	3.81%	3.88%

PATRIMONIO NETO: **\$44,988,502.47**  
UNIDADES EN CIRCULACION: **242,516.61**  
NÚMERO DE CUENTAS: **1,912**

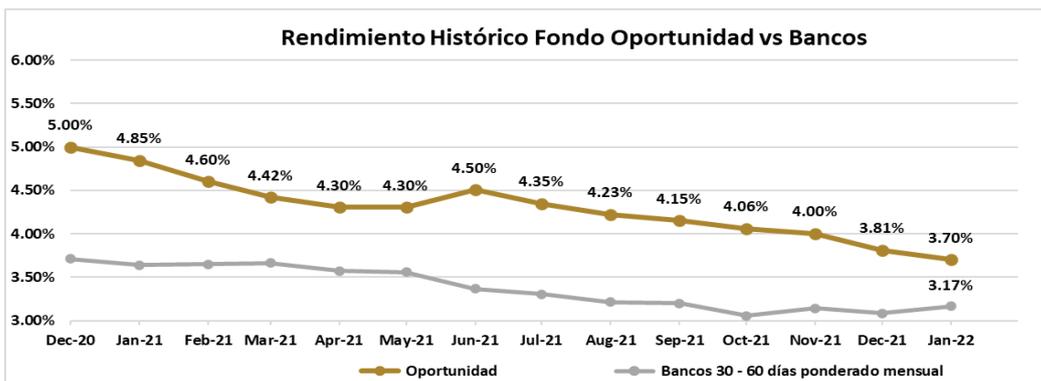
**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO**



**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**



**RENDIMIENTOS HISTORICOS FONDO DE INVERSION PRESTIGE Y BANCOS PRIVADOS - VOLATILIDAD DEL FONDO**



INFORMACIÓN ENERO 2022	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	3.70%
ÚLTIMOS 6 MESES	4.02%
ÚLTIMO AÑO	4.28%

INFORMACIÓN ENERO 2022	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/1/2022	0.0088%
31/12/2021	0.0091%
30/11/2021	0.0092%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

**Información:** Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE Boletín Semanal de Tasas de Interés hasta el 26 de enero de 2022. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

**INFORMACIÓN DE MERCADO**

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) (Operaciones efectuadas entre el 20 y 26 de enero de 2022)				INFLACIÓN					
Promedio ponderado del período				INFLACIÓN					
ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360		dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21
BANCOS PRIVADOS	4.27	4.37	5.67	MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.07%
MUTUALISTAS	5.07	6.26	7.64	ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%
				ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.  
 \* Información actual remitida por BCE 26/01/2022

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	15.30%
<b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>			<b>15.30%</b>
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA	14.18%
<b>Total BANCO INTERNACIONAL S.A.</b>			<b>14.18%</b>
<b>BANCO BOLIVARIANO C.A.</b>	Certificado de Inversión	AAA	<b>13.50%</b>
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	6.75%
	IV Emisión de Papel Comercial	AAA	3.33%
<b>Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.</b>			<b>10.08%</b>
<b>PRODUBANCO GRUPO PROMERICA</b>	Depósito a la Vista	AAA	<b>5.68%</b>
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.03%
	Certificado de Depósito	AAA-	5.62%
<b>Total BANCO PROCREDIT SA</b>			<b>5.66%</b>
CORPORACION EL ROSADO S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.67%
	VIII Emisión de Papel Comercial	AAA	4.42%
<b>Total CORPORACION EL ROSADO S.A.</b>			<b>5.09%</b>
<b>LA FABRIL SA</b>	XII Emisión de Papel Comercial	AAA	<b>4.12%</b>
<b>BANCO DE MACHALA S. A.</b>	Certificado de Depósito	AA+	<b>4.05%</b>
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
	Obligaciones Conv. en Acciones	AAA	3.31%
<b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>			<b>3.31%</b>
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	1.97%
	Certificado de Depósito	AAA-	1.12%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>3.09%</b>
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	0.45%
	Certificado de Depósito	AA+	2.14%
<b>Total BANCO AMAZONAS SA</b>			<b>2.59%</b>
<b>FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX</b>	IV Emisión Valores Titularización	AAA	<b>2.31%</b>
<b>BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.</b>	Certificado de Inversión	AAA	<b>2.25%</b>
<b>SUCESORES DE JACOBO J. PAREDES M. S.A</b>	I Emisión de Papel Comercial	AAA	<b>2.21%</b>
<b>NESTLE ECUADOR S.A.</b>	V Emisión de Papel Comercial	AAA	<b>2.20%</b>
INTEROC S.A	X Emisión de Obligaciones	AA+	0.65%
	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0.31%
<b>Total INTEROC S.A</b>			<b>0.96%</b>
<b>TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.</b>	XII Emisión de Obligaciones	AAA	<b>0.96%</b>
<b>BANCO DE LOJA S.A</b>	Certificado de Depósito	AAA-	<b>0.90%</b>
<b>MINISTERIO DE FINANZAS</b>	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	<b>0.76%</b>
<b>ICESA S.A.</b>	II Emisión de Obligaciones	A+	<b>0.37%</b>
ENLIT S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AA+	0.02%
	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0.11%
<b>Total ENLIT S.A.</b>			<b>0.13%</b>
<b>SUPERDEPORTE S.A.</b>	V Emisión de Obligaciones	AA	<b>0.11%</b>
<b>AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.</b>	II Emisión de Obligaciones	AA+	<b>0.08%</b>
<b>BANCO PICHINCHA C.A.</b>	Depósito a la Vista	AAA	<b>0.07%</b>
<b>CORPORACION ECUATORIANA DE ALUMINIO SA CEDAL</b>	III Emisión de Obligaciones	AA+	<b>0.03%</b>
<b>BANCO BOLIVARIANO</b>	Depósito a la Vista	AAA	<b>0.00%</b>

**DETALLE DE COSTOS DEL FONDO**
**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES**

<b>Penalidad por rescate anticipado.</b>	2% sobre el monto a rescatar
<b>Honorario por transferencias al exterior.</b>	Costos bancarios más impuesto de salida de divisas
<b>Costos por emisión de cheques.</b>	\$ 3.00 por cada cheque emitido
<b>Costos por servicios financieros (transferencias).</b>	Los costos de cada institución financiera

**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO**

<b>Honorarios por la Administración.</b>	Hasta 3% anual del Patrimonio del Fondo
--	---

Los demás costos, gastos y tributos generados por la gestión de administración del FONDO y sus inversiones, que sin ser restrictivos pueden ser: honorarios por calificación de riesgo del FONDO; comisiones y honorarios a favor de casas de valores y bolsas de valores; los ocasionados por los servicios de custodia de valores y gestiones de cobro de valores; los honorarios del auditor externo; los honorarios y gastos incurridos por consultoría especializada o para defensa de los intereses del FONDO; los gastos ocasionados por suministro de información a los PARTÍCIPES y a las entidades autorizadas o con ocasión de la publicación de los estados financieros e información del FONDO; los costos y gastos financieros; los gastos por constitución, aprobación, inscripción, registro, mantenimiento, reforma o liquidación del FONDO o sustitución de administrador; los tributos que afecten directamente a los valores y operaciones del FONDO.

**DETALLE DE COSTOS POR SERVICIOS DE TRANSFERENCIA EN LOS BANCOS AUTORIZADOS**

PRODUBANCO GRUPO PROMERICA		BANCO PICHINCHA	
<b>Transferencias Internas</b>	\$ 0.50	<b>Transferencias Internas</b>	\$ 0.45
<b>Transferencia SPI</b>	\$ 0.50	<b>Transferencia SPI</b>	\$ 0.50
<b>Transferencia SPL</b>	\$ 2.28	<b>Transferencia SPL</b>	\$ 2.28
<b>Transferencias recibidas</b>	\$ 0.30	<b>Transferencias recibidas</b>	\$ 0.30

**BANKWATCH RATINGS S.A.**  
CALIFICADORA DE RIESGOS

**CERTIFICADO**

Con información al 30 de junio del 2021, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar al **FONDO OPORTUNIDAD**, de FIDUCIA S.A., las siguientes calificaciones:

**AAA**  
**RIESGO DE CRÉDITO**  
La mayor calidad crediticia de los activos del fondo.

**V2**  
**RIESGO DE VOLATILIDAD**  
Riesgo de mercado bajo.

El proceso de inversión del Fondo es dinámico, por lo cual la calificación representa la posición del Fondo en el período de información analizado.

Quito, 30 de agosto del 2021.



Patricio Baus, Representante Legal

Esta calificación no implica recomendación para comprar, vender o mantener un valor, ni implica una garantía de pago del mismo, ni estabilidad en su precio, sino una evaluación sobre el riesgo involucrado en este a la fecha de la información entregada. La calificación de un Fondo Administrado de Inversión depende de la estructura del patrimonio administrado, debido a que estas condiciones varían en función de los objetivos de la Administradora, mismos que deben enmarcarse en el Reclamo Interno del Fondo. la clasificación de un Fondo Administrado de Inversión requiere ser continua y dinámica.