

# 69.928 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.

POLÍTICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Cheque, Transferencia

Tiempo mínimo de permanencia: 30 días

Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA

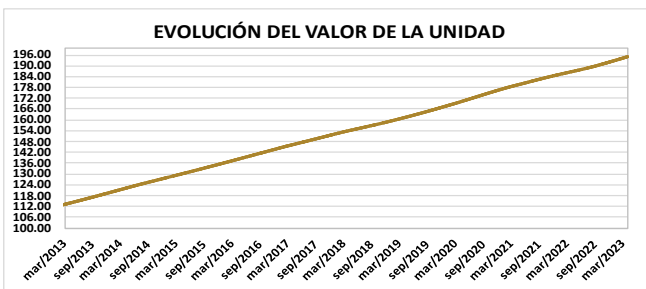
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

Solicitud de rescates: 2 días laborables de anticipación

Bancos para realizar aportes: Produbanco y Banco Pichincha

Datos para incrementos o aportes iniciales en la página 3

EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACIÓN



VANU INICIAL AL 27-07-2011:	100,0000000
VANU AL 28-02-2023	194,10400593
VANU AL 31-03-2023	194,90888103

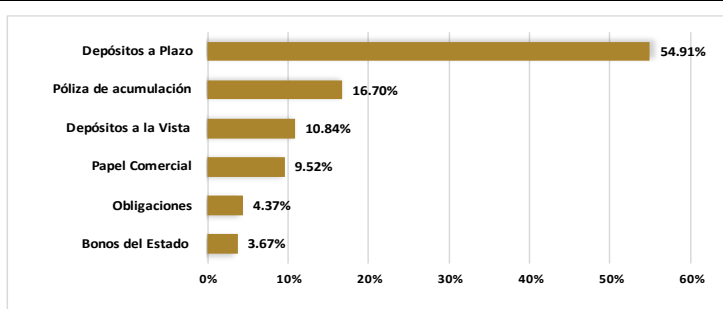
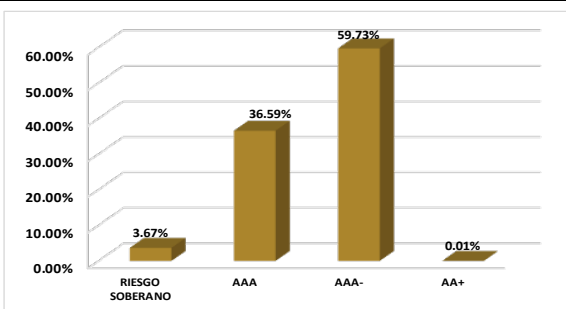
NOMINAL	EFFECTIVA ANUAL
4,82%	4,92%
4,71%	4,81%

RENTABILIDAD ÚLTIMO MES: 4,82%

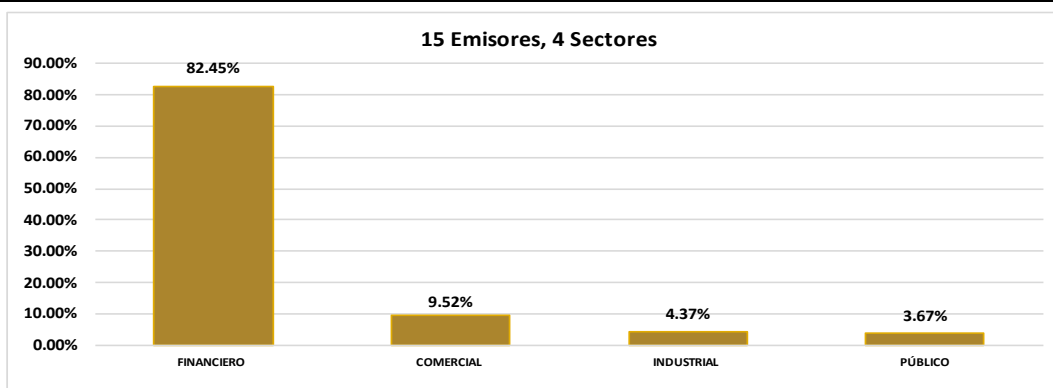
RENTABILIDAD MES ANTERIOR: 4,71%

PATRIMONIO NETO:	\$16.432.043,35
UNIDADES EN CIRCULACION:	84.306,28
NÚMERO DE CUENTAS:	2.948

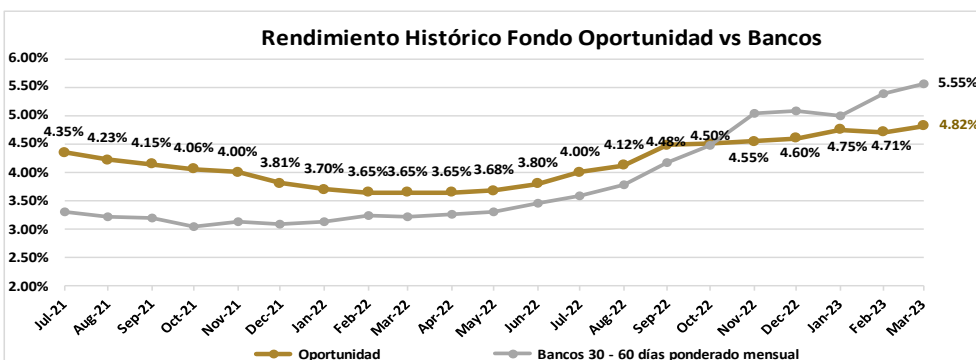
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN PRESTIGE Y BANCOS PRIVADOS - VOLATILIDAD DEL FONDO



INFORMACIÓN MARZO 2023	
PERÍODO	RENDIMIENTO O NOMINAL
ÚLTIMO MES	4.82%
ÚLTIMOS 6 MESES	4.68%
ÚLTIMO AÑO	4.38%

INFORMACIÓN MARZO 2023	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/3/2023	0.0104%
28/2/2023	0.0103%
31/1/2023	0.0102%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

Información: Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE de las tasas publicadas en el mes de marzo de 2023 a la presente fecha

**INFORMACION DE MERCADO**
**TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)**  
 (Operaciones efectuadas en la última semana publicada de marzo 2023)

Promedio ponderado del período

ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	5.47	5.89	5.18
MUTUALISTAS	4.58	5.29	5.39

 (1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de  
 \* Información actual remitida por BCE 23/3/2023

**INFLACIÓN**

INFLACIÓN	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	feb-23
MENSUAL	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.16%	0.02%
ANUAL	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	2.90%
ACUMULADA	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	0.14%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0%
	Certificado de Inversión	AAA	20%
<b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>			<b>20%</b>
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0%
	Certificado de Depósito	AAA-	19%
<b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>			<b>19%</b>
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0%
	Póliza de Acumulación	AAA-	17%
<b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>			<b>17%</b>
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	10%
MEGAPROFER S.A.	II Emisión de Papel Comercial	AAA-	10%
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	6%
FERRO TORRE S.A.	VI Emisión de Obligaciones	AAA-	4%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0%
	Certificado de Depósito	AAA-	4%
<b>Total BANCO PROCREDIT SA</b>			<b>4%</b>
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	4%
BANCO DE LOJA S.A	Certificado de Depósito	AAA-	3%
BANCO SOLIDARIO S.A	Certificado de Depósito	AAA-	3%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	0%
	Certificado de Depósito	AAA-	1%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>1%</b>
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	0%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0%

**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.

**Instrucciones de Transferencias para Incrementos o Aportes Iniciales**

<b>Produbanco: Ahorros #</b>	6192324000	<b>RUC:</b>	0992713704001
<b>Banco Pichincha: Ahorros #</b>	2200140139		

**BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Oportunidad**

Nota: Una vez realizadas las transferencias, usted deberá notificarla a través del portal electrónico de Fiducia S.A. o mediante el envío de un correo electrónico a [fondos@fiducia.com.ec](mailto:fondos@fiducia.com.ec) desde su dirección de correo registrada en Fiducia S.A. adjuntando la evidencia de la transferencia realizada, la cual deberá incluir su nombre, número de cédula y detallar el fondo de inversión en el cual usted requiera realizar el incremento o aporte inicial.

**ACTUALIZACIÓN DE INFORMACION PERSONAL**

Le recordamos que en cumplimiento con la normativa contemplada en los **artículos 12 y 13 del TÍTULO XXI: DISPOSICIONES GENERALES, CAPÍTULO I: NORMAS PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS EN LAS BOLSAS DE VALORES, CASAS DE VALORES Y ADMINISTRADORAS DE FONDOS Y FIDEICOMISOS, SECCIÓN IV: POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS SOBRE LA DEBIDA DILIGENCIA, DEL LIBRO II: MERCADO DE VALORES de la CODIFICACIÓN DE RESOLUCIONES MONETARIAS, FINANCIERAS, DE VALORES Y SEGURO**, en relación a la información a ser presentada por parte de los partícipes de fondos de inversión, es necesario que sus datos e información sean actualizados anualmente. Puede actualizar su información descargando el formulario en [www.fiducia.com.ec](http://www.fiducia.com.ec) y enviar a nuestras oficinas. Cualquier inquietud, favor contactarse con su Oficial de Inversiones o al correo [fondos@fiducia.com.ec](mailto:fondos@fiducia.com.ec).

**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 31 de diciembre del 2022, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar al **FONDO CENTENARIO OPORTUNIDAD**, de FIDUCIA S.A., las siguientes calificaciones:

**AAA**  
RIESGO DE CRÉDITO

La mayor calidad crediticia de los activos del fondo.

**V3**  
RIESGO DE VOLATILIDAD

Riesgo de mercado moderado.

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, 27 de febrero del 2023

Patricio Baus H.  
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 Reglamento Interno del Fondo, la clasificación de un Fondo Administrado de Inversión requiere ser continua y dinámica.