

# 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

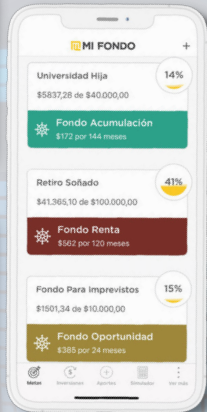
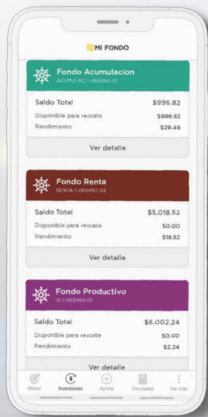
**Planifica tus inversiones de**  
forma fácil, rápida y **segura**



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)

Facebook: @El fondo es la forma - Instagram: @fiduciaec - LinkedIn: 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

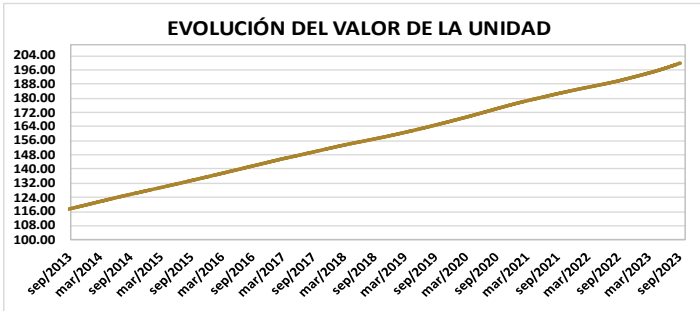
**Calificadora de Riesgos:** BankWatch Ratings S.A.

**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**

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



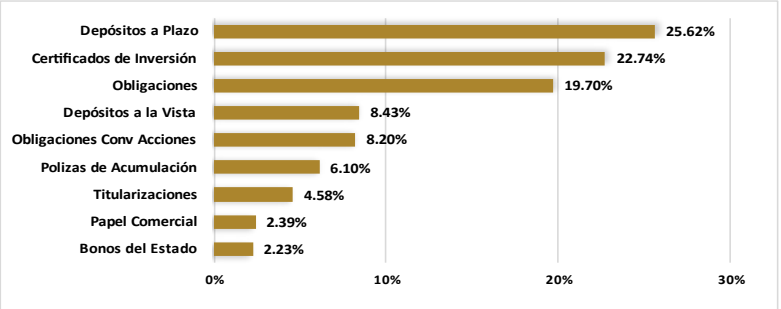
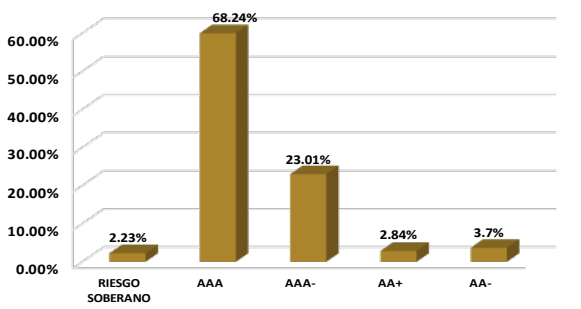
VANU INICIAL AL 27-07-2011: **100.00000000**  
VANU AL 31-08-2023: **199.64336524**  
VANU AL 30-09-2023: **200.65854046**

NOMINAL	EFFECTIVA ANUAL
6.10%	6.28%
6.05%	6.22%

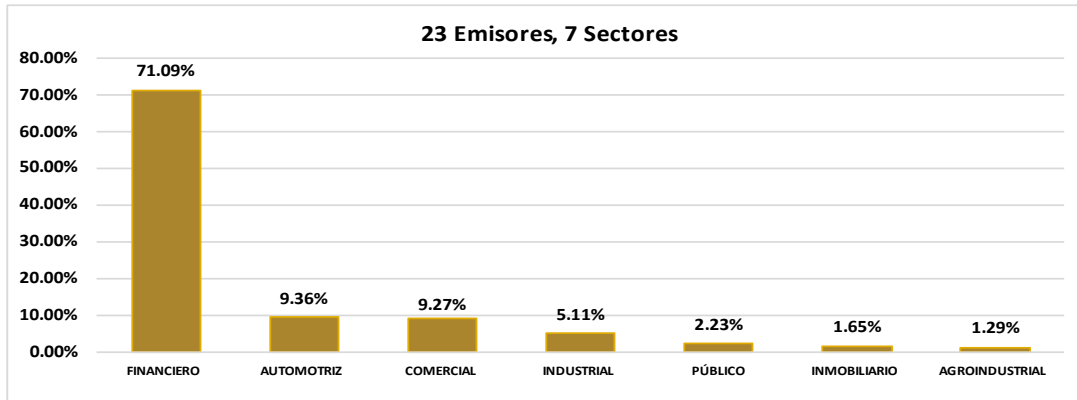
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES: **6.10%**    **6.28%**  
RENTABILIDAD MES ANTERIOR: **6.05%**    **6.22%**

PATRIMONIO NETO: **\$25,107,747.54**  
UNIDADES EN CIRCULACION: **125,126.73**  
NÚMERO DE CUENTAS: **3,463**

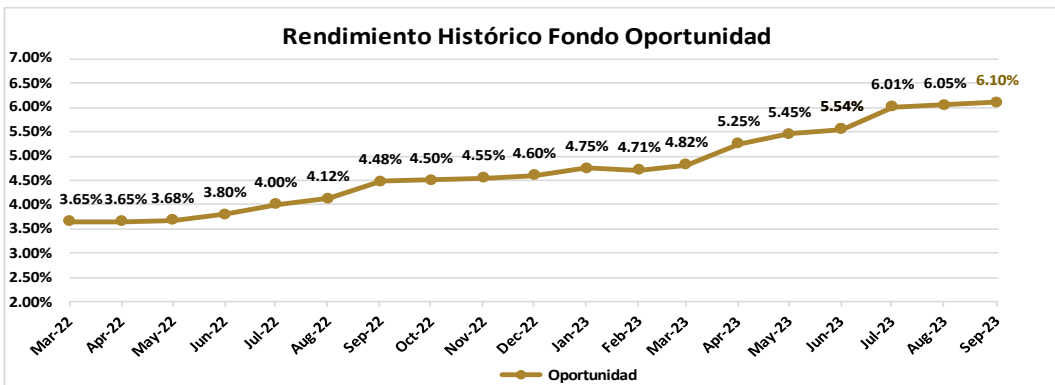
**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO**



**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**



**RENDIMIENTOS HISTORICOS FONDO DE INVERSION OPORTUNIDAD - VOLATILIDAD DEL FONDO**



INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2023	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	6.10%
ÚLTIMOS 6 MESES	5.80%
ÚLTIMO AÑO	5.31%

INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2023	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
30/09/2023	0.0131%
31/08/2023	0.0128%
31/07/2023	0.0124%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

INFORMACIÓN DE MERCADO

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)

(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de septiembre 2023)

Promedio ponderado del período

ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	6.60	7.13	6.18
MUTUALISTAS	5.40	6.39	6.32

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.

INFLACIÓN

INFLACIÓN	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	ago-23
MENSUAL	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.16%	0.50%
ANUAL	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	2.56%
ACUMULADA	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	1.92%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.02%
	Certificado de Inversión	AAA	18.68%
<b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>			<b>18.70%</b>
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
	Póliza de Acumulación	AAA	6.10%
	OCAS	AAA	8.20%
<b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>			<b>14.30%</b>
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	9.35%
<b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>			<b>9.35%</b>
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	6.51%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>6.52%</b>
AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA	V Emisión de Obligaciones	AAA	6.00%
FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX	V Emisión de Titularización	AAA	4.58%
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	4.41%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
	Certificado de Inversión	AAA	4.06%
<b>Total BANCO BOLIVARIANO C.A.</b>			<b>4.06%</b>
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	3.99%
KUBIEC S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA-	3.68%
TOYOTA DEL ECUADOR S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	3.35%
BANCO SOLIDARIO S.A	Certificado de Depósito	AAA-	3.25%
BANCO AMAZONAS S.A.	Depósito a la Vista	AA+	0.00%
	Certificado de Depósito	AA+	2.84%
<b>Total BANCO AMAZONAS S.A.</b>			<b>2.84%</b>
CORPORACION EL ROSADO S.A.	XI Emisión de Obligaciones	AAA	2.29%
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	2.23%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	2.03%
<b>Total BANCO PROCREDIT SA</b>			<b>2.03%</b>
DIPAC MANTA CIA LTDA.	III Emisión de Papel Comercial	AAA	1.97%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	III Emisión de Obligaciones	AAA	1.65%
BANCO DE LOJA S.A	Certificado de Depósito	AAA	1.63%
FERRO TORRE S.A.	VI Emisión de Obligaciones	AAA-	1.43%
LA FABRIL SA	XI Emisión de Obligaciones	AAA	1.29%
MEGAPROFER S.A.	II Emisión de Papel Comercial	AAA-	0.43%

**DETALLE DE COSTOS DEL FONDO**

ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES	
Penalidad por rescate anticipado.	2% sobre el monto a rescatar
Honorario por transferencias al exterior.	Costos bancarios más impuesto de salida de divisas
Costos por emisión de cheques.	\$ 3.00 por cada cheque emitido
Costos por servicios financieros (transferencias).	Los costos de cada institución financiera

ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO	
Honorarios por la Administración.	Hasta 3% anual del Patrimonio del Fondo
<p>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 ocasionadas 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.</p>	

Instrucciones de Transferencias para Incrementos o Aportes Iniciales			
Produbanco: Ahorros #	6192324000	RUC:	0992713704001
Banco Pichincha: Ahorros #	2200140139		
<b>BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Oportunidad</b>			

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.

**ACTUALIZACION 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	
Transferencias Internas	\$ 0.50	Transferencias Internas	\$ 0.45
Transferencia SPI	\$ 0.50	Transferencia SPI	\$ 0.50
Transferencia SPL	\$ 2.28	Transferencia SPL	\$ 2.28
Transferencias recibidas	\$ 0.30	Transferencias recibidas	\$ 0.30



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

**CERTIFICADO**

Con información al 30 de junio del 2023, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió mantener 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, 28 de agosto 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 esta 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.