

Reporte Mensual al 31 de enero de 2023 Boletín N° 01/2023

El Fondo

| | |
|--|--|
| Tamaño del Portafolio Bs | 92,882,824 |
| Nro. De Participantes | 1,714 |
| Plazo del Fondo | Mediano |
| Moneda del Fondo | Bolivianos |
| Fecha de inicio del Fondo | 11/01/2017 |
| Años de actividad del Fondo | 6.05 años |
| Valor de Cuota | 411,8227 |
| Calificación de Riesgo* | AA2 |
| Duración del portafolio** | 608 días |
| Comisión de rescate*** | Aplica a retiros de capital con permanencia menor a 180 días |
| Monto de apertura desde | Bs 350.- |
| Plazo de inversión mínimo recomendado: | 12 meses |

Comentario del fondo

El Fondo Planifica, registró un rendimiento a 30 días de 2.70% y a 360 días de 2.51%, obteniendo una rentabilidad superior a la que ofrece el sistema financiero tradicional.

La mejora en el rendimiento del Fondo es el resultado de la administración activa y una combinación de inversiones en operaciones de reporto y firme que aprovecha las diferentes coyunturas, equilibrando el rendimiento y niveles de riesgo. Además, el Fondo cuenta con liquidez en cuentas remuneradas, misma que se traduce de manera positiva en el rendimiento del mismo. La composición de la cartera es diversificada en términos de emisor, plazo y riesgo

Perfil del Inversor

El Fondo está diseñado para aquellos inversionistas con un horizonte de inversión de largo plazo y un perfil de riesgo mayormente dinámico, que busquen diversificar sus inversiones en renta fija, invirtiendo a través de un FONDO en bolivianos en mercados nacionales e internacionales

Estrategia

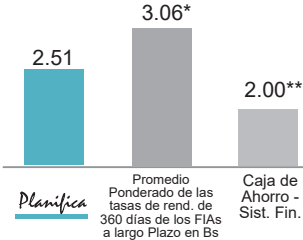
El Fondo invierte en instrumentos de deuda (renta fija), deuda soberana, letras, bonos, notas estructuradas, valores de titularización, Depósitos a Plazo Fijo, Bonos de empresas, certificados de depósito, pagarés, u otros valores emitidos por entidades públicas o privadas. El plazo promedio ponderado de la cartera de inversiones es de más de 1080 días.

* Calificación AESA RATINGS, Calificadora de riesgo asociada a Fitch Ratings, con base en información financiera del portafolio del Fondo al 30.09.2022, última calificación al 31.12.2022.

** Duración Promedio Pondera del Fondo.

*** Se aplicará método FIFO a cada depósito, la comisión se aplica en caso de realizar rescates superiores al monto detallado los primeros 180 días, pasado este plazo no se aplicará comisión de rescate.

TASAS COMPARATIVAS (%)

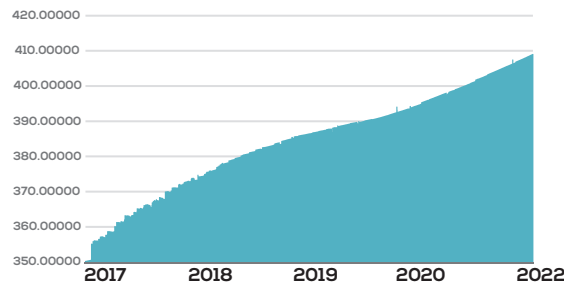


360 DIAS

* Promedio Ponderado de las tasas de rend. de 360 días de FIAs a Largo Plazo en Bs. Fuente: Boletín diario de la BBV al 31/01/2023.

** Tasa de Interés pasiva del Sistema Financiero (Ahorros) Fuente: Decreto Supremo 2055

EVOLUCIÓN DEL VALOR CUOTA DESDE EL INICIO DEL FONDO (DESDE EL 11/01/2017 AL 31/01/2023)



HISTORIAL DEL VALOR CUOTA Y LA TASA DE RENDIMIENTO ANUAL

| | Valor Cuota | % a 360 días * |
|--------|-------------|----------------|
| ene-23 | 411.82271 | 2.51 |
| dic-22 | 410.86949 | 2.57 |
| nov-22 | 409.92002 | 2.52 |
| oct-22 | 408.99259 | 2.47 |
| sep-22 | 408.09749 | 2.44 |
| ago-22 | 407.29144 | 2.41 |
| jul-22 | 406.32151 | 2.35 |
| jun-22 | 405.56467 | 2.35 |
| may-22 | 404.75902 | 2.32 |
| abr-22 | 403.94551 | 2.40 |
| mar-22 | 403.16913 | 2.36 |
| feb-22 | 402.25575 | 2.31 |
| ene-22 | 401.23604 | 2.19 |

*Tasas de rendimiento anualizadas a 360 días al final de cada mes expresadas en bolivianos

TASAS DE RENDIMIENTO HISTÓRICAS (%)

| Período | 30 Días | 90 Días | 180 Días | 360 Días |
|------------------|---------|---------|----------|----------|
| *Tasas | 2.70 | 2.71 | 2.66 | 2.51 |
| | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
| **Año Calendario | 2.57 | 2.14 | 1.33 | 1.88 |

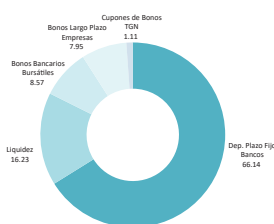
*Tasas de rendimiento anualizadas calculadas al 31/01/2023 expresadas en bolivianos.

** Tasa de rendimiento anualizadas a 360 días al 31 de diciembre de cada gestión expresadas en bolivianos.

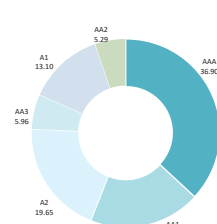
PRINCIPALES INVERSIONES EN BOLIVIA (%)

| | |
|---|-------|
| BANCO ECONÓMICO S.A. DPF MN | 18.86 |
| DIACONÍA FRIF - IFD DPF MN | 17.66 |
| BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A. DPF MN | 10.17 |
| BANCO UNIÓN S.A. DPF MN | 9.30 |
| BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A. DPF MN | 6.79 |

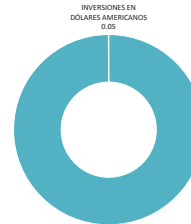
COMPOSICIÓN DE LA CARTERA (%)



CALIDAD DE LA CARTERA (%)



INVERSIONES POR MONEDA (%)



INVERSIONES EN BOLIVIA Y EL EXTRANJERO (%)

