

**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 FIDUCIASA.

**POLITICA DEL FONDO**

**Modo de ingreso:** Depósito, Cheque, Transferencia

**Tiempo mínimo de permanencia:** 30 días

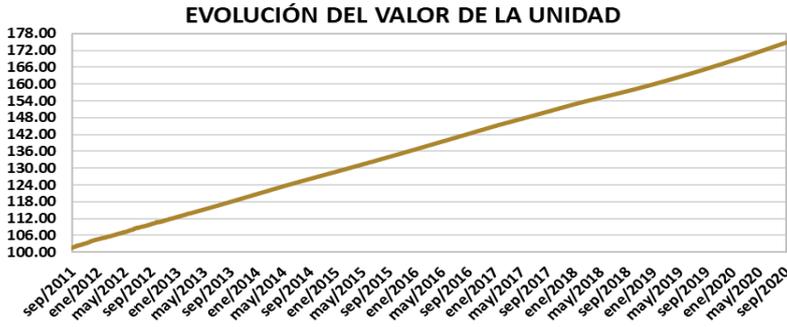
**Inversiones:** Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA

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

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

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

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

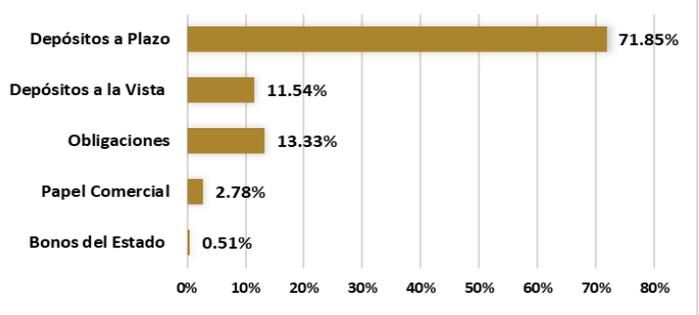
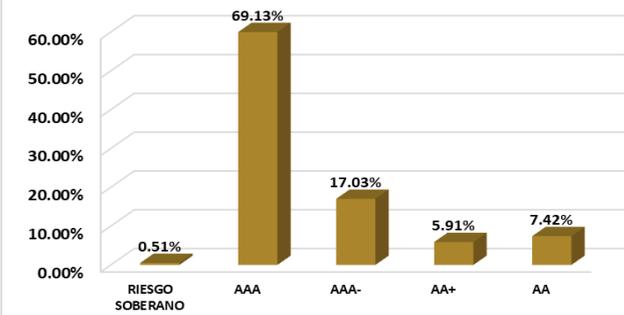


VANU INICIAL AL 27-07-2011: **100.00000000**  
VANU AL 31-08-2020: **173.95469862**  
VANU AL 30-09-2020: **174.73011934**

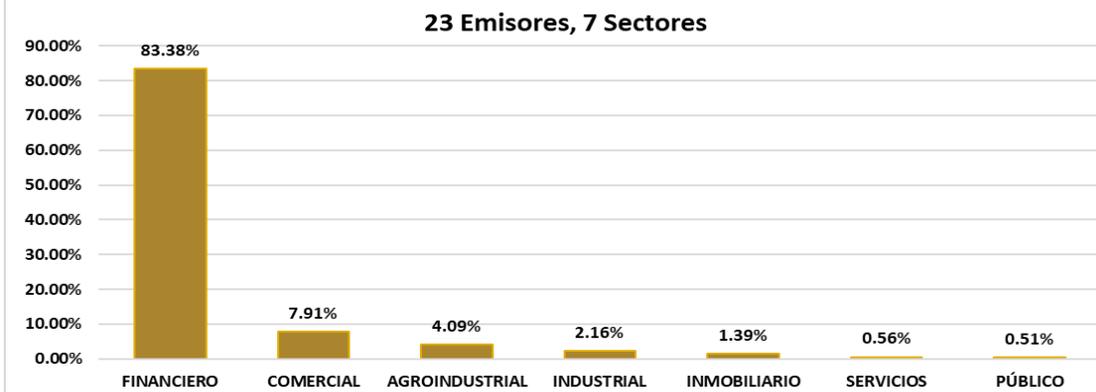
	NOMINAL	EFFECTIVA ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	5.35%	5.48%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	5.51%	5.65%

PATRIMONIO NETO: **\$ 18,390,022.41**  
UNIDADES EN CIRCULACION: **105,248.15**  
NÚMERO DE CUENTAS: **827**

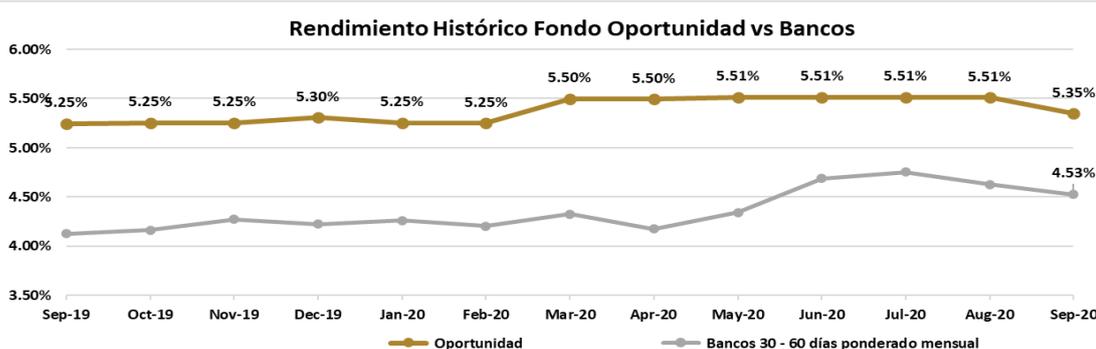
**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO**



**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**



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



INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2020	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	5.35%
ÚLTIMOS 6 MESES	5.55%
ÚLTIMO AÑO	5.53%

INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2020	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
30/9/2020	0.0122%
31/8/2020	0.0123%
31/7/2020	0.0123%

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 23 de septiembre del 2020. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

**INFORMACIÓN DE MERCADO**
**TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)**

(operaciones efectuadas entre el 17 y 23 de septiembre del 2020)

Promedio ponderado del período

ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	4.54	5.21	5.41
MUTUALISTAS	6.04	6.66	7.03

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

\* Información actual remitida por BCE23/09/2020

**INFLACIÓN**

INFLACIÓN	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	ago-20
MENSUAL	0.16%	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.32%
ANUAL	1.12%	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.76%
ACUMULADA	1.12%	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.55%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	9.04%
	Certificado de Depósito	AAA	8.94%
<b>Total PRODUBANCO GRUPO PROMERICA</b>			<b>17.98%</b>
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.14%
	Póliza de Acumulación	AAA	15.37%
<b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>			<b>15.50%</b>
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	1.31%
	Certificado de Depósito	AAA-	13.43%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>14.74%</b>
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.05%
	Certificado de Depósito	AAA	13.98%
<b>Total BANCO INTERNACIONAL S.A.</b>			<b>14.03%</b>
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	13.97%
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.06%
	Certificado de Depósito	AAA	6.16%
<b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>			<b>6.22%</b>
INTEROC S.A.	X Emisión de Obligaciones	AA	2.69%
	XI Emisión de Obligaciones	AA	1.34%
<b>Total INTEROC S.A.</b>			<b>4.03%</b>
ICESA S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA	0.48%
	II Emisión de Obligaciones	AA	2.78%
<b>Total ICESA S.A.</b>			<b>3.26%</b>
MEGAPROFER S.A.	II Emisión de Papel Comercial	AAA-	2.22%
SUPERDEPORTE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AA+	1.95%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	1.39%
ENLIT S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AA+	0.17%
	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0.98%
<b>Total ENLIT S.A.</b>			<b>1.14%</b>
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	0.89%
GESTION EXTERNA GESTIONA GTX S.A.	I Emisión de Papel Comercial	AA+	0.56%
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	0.51%
ALMACENES BOYACA SA	V Emisión de Obligaciones	AA+	0.48%
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	II Emisión de Obligaciones	AA+	0.47%
PRODUCTORA CARTONERA S.A.	V Emisión de Obligaciones	AA+	0.33%
CORPORACION ECUATORIANA DE ALUMINIO SA CEDAL	III Emisión de Obligaciones	AA	0.13%
PLASTICOS DEL LITORAL PLASTLIT S.A.	XIII Emisión de Obligaciones	AA+	0.10%
ADITIVOS Y ALIMENTOS S.A. ADILISA	II Emisión de Obligaciones	AAA-	0.06%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.03%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.01%

**DETALLE DE COSTOS DEL FONDO**

ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES	
Honorario Por Servicios Administrativos de Incorporación.	0%
Por emisión de estado de cuenta.	0%
Por solicitud de información adicional del estado del portafolio o cuenta del partícipe.	\$ 5.00 por cada solicitud
Penalidad por rescate anticipado.	5% sobre el monto a rescatar
Honorario por transferencias al exterior.	Costos bancarios más impuesto de salida de divisas
Costo por emisiones de duplicados físicos de estados de cuenta.	\$ 2.00 por estado de cuenta
Costo por emisiones certificaciones y copias certificadas de cualquier documento	\$ 3.38 por cada certificación o copia solicitada
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
Honorario por Desempeño.	Hasta el 10% de los rendimientos que obtenga mensualmente el Fondo por sobre la base de cálculo (TPR por plazo de 91 a 120 días promedio vigente a la fecha multiplicada por 1.5).
<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>	

**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 31 de mayo de 2020, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar las siguientes calificaciones al **FONDO ADMINISTRADO OPORTUNIDAD**:

**AAA-**  
RIESGO DE CRÉDITO

*Excelente calidad promedio de los activos del portafolio.*

**V3**  
RIESGO DE MERCADO

*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, 31 de julio del 2020

  
Patricio Baus, Representante Legal

Nota: 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 éste 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.

Las obligaciones calificadas no están protegidas por el seguro otorgado por la Corporación de Seguros de Depósitos (COSEDE).