

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

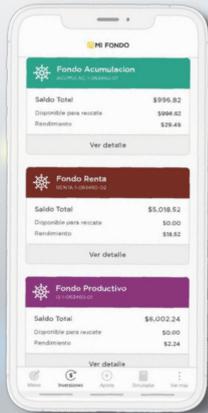
Planifica tus inversiones de
forma fácil, rápida y **segura**



Descarga la APP en:



Cumple tus metas
MI FONDO es la FORMA



POLITICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Depósito, Cheque, Transferencia

Tiempo mínimo de permanencia: 30 días

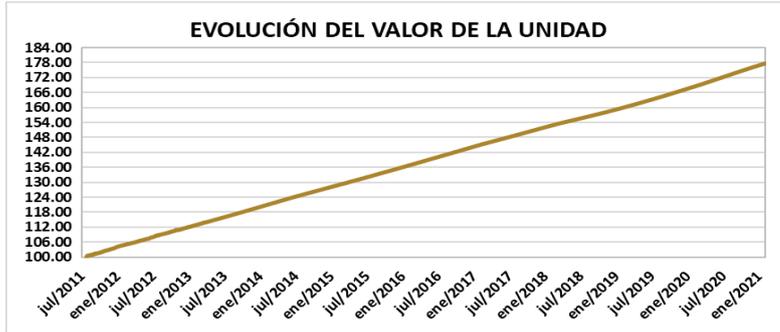
Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA

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



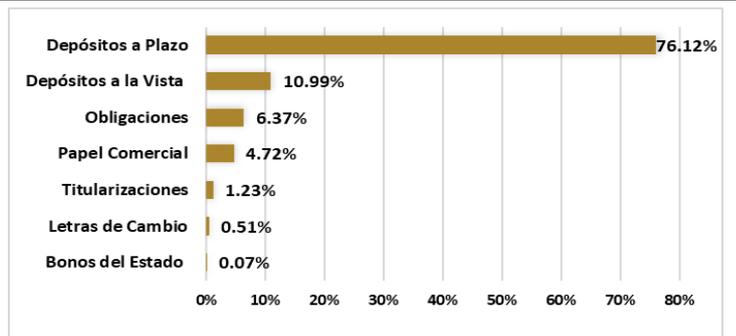
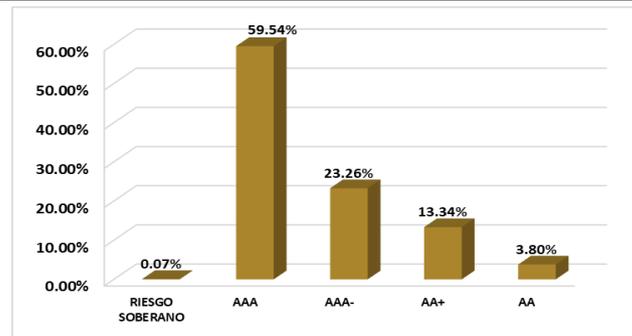
VANU INICIAL AL 27-07-2011: **100.00000000**
VANU AL 31-12-2020: **177.04818021**
VANU AL 31-01-2021: **177.78726184**

	NOMINAL	EFFECTIVA ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	4.85%	4.96%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	5.00%	5.12%

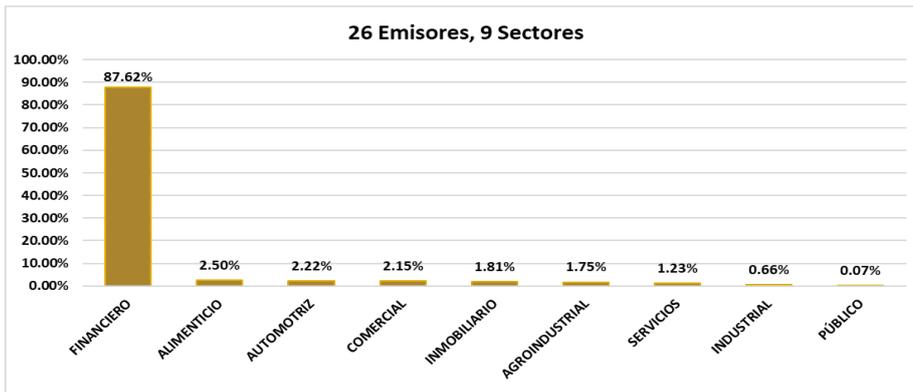
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:

PATRIMONIO NETO: **\$ 41,346,865.94**
UNIDADES EN CIRCULACION: **232,563.71**
NÚMERO DE CUENTAS: **1,098**

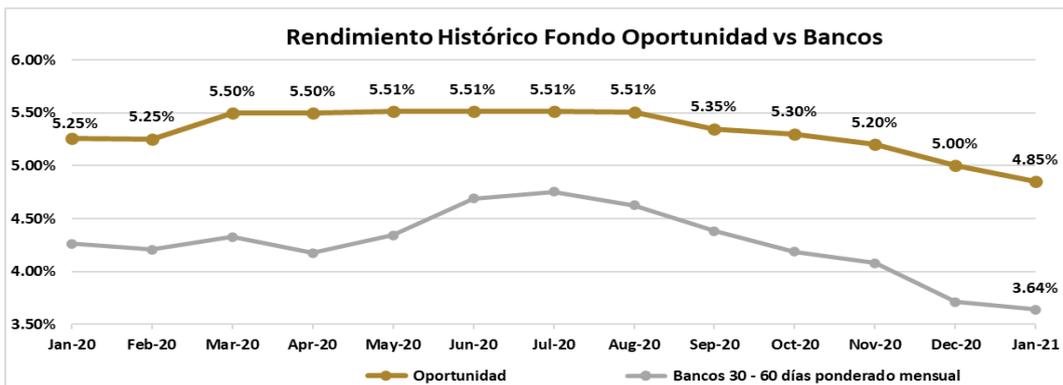
COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



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



INFORMACIÓN ENERO 2021	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	4.85%
ÚLTIMOS 6 MESES	5.26%
ÚLTIMO AÑO	5.47%

INFORMACIÓN ENERO 2021	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/1/2021	0.0115%
31/12/2020	0.0117%
30/11/2020	0.0119%

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 20 de enero del 2021. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

INFORMACIÓN DE MERCADO

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) (operaciones efectuadas entre el 14 y 20 de enero del 2021) Promedio ponderado del periodo			
ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	3.56	4.07	4.43
MUTUALISTAS	3.92	5.46	5.86

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.
 * Información actual remitida por BCE 20/01/2021

INFLACIÓN	INFLACIÓN				
	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20
MENSUAL	0.16%	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%
ANUAL	1.12%	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%
ACUMULADA	1.12%	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.01%
	Certificado de Depósito	AAA	18.18%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			18.19%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.03%
	Certificado de Depósito	AAA	14.73%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			14.76%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	5.28%
	Certificado de Depósito	AAA-	8.35%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			13.63%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	11.05%
BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	3.09%
	Certificado de Depósito	AAA	4.91%
Total BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO			8.00%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	4.91%
Total BANCO PROCREDIT SA			4.91%
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AA+	4.91%
BANCO DE MACHALA S. A.	Certificado de Depósito	AA+	3.68%
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	3.20%
BANCO AMAZONAS SA	Certificado de Depósito	AA+	0.98%
	Letra de Cambio	AA+	0.51%
	Depósito a la Vista	AA+	1.26%
Total BANCO AMAZONAS SA			2.75%
REYLACTEOS C.L.	I Emisión de Papel Comercial	AAA-	2.50%
TOYOTA DEL ECUADOR S.A.	I Emisión de Papel Comercial	AAA-	2.22%
INTEROC S.A	X Emisión de Obligaciones	AA	1.18%
	XI Emisión de Obligaciones	AA	0.57%
Total INTEROC S.A			1.75%
ICESA S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA	0.11%
	II Emisión de Obligaciones	AA	1.22%
Total ICESA S.A.			1.33%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	1.31%
FIDEICOMISO MERCANTIL IRREVOCABLE SEGUNDA TITULARIZACION - CEMS - MUNICIPALIDAD DE GUAYAQUIL	II Emisión de Valores de Titularización	AAA	1.23%
BANCO SOLIDARIO S.A	Certificado de Depósito	AA+	1.23%
INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL	IV Emisión de Obligaciones	AAA	1.20%
SUPERDEPORTE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AA	0.67%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	0.61%
ENLIT S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AA+	0.06%
	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0.37%
Total ENLIT S.A.			0.43%
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	II Emisión de Obligaciones	AA+	0.18%
ALMACENES BOYACA SA	V Emisión de Obligaciones	AA+	0.16%
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	0.07%
CORPORACION ECUATORIANA DE ALUMINIO SA CEDAL	III Emisión de Obligaciones	AA	0.06%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%

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

BANK WATCH RATINGS S.A.
CALIFICADORA DE RIESGOS

CERTIFICADO

Con información al 31 de octubre del 2020, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió mantener al **FONDO ADMINISTRADO OPORTUNIDAD** las siguientes calificaciones:

AAA-

RIESGO DE CRÉDITO

Excelente calidad promedio de los activos del portafolio.

V2

RIESGO DE MERCADO

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.


Patricio Baus, Representante Legal

Quito, 29 de diciembre del 2020

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).