

La primera APP del Ecuador

para invertir en fondos de inversión



para invertir tu dinero

Ahora lo puedes hacer

desde tu celular

Desde

mensuales

Planifica tus inversiones de forma fácil, rápida y segura

Descarga la APP en:





Cumple tus metas MI FONDO es la FORMA

No tienes que ser un experto

\$5837,28 de \$40.000

\$13.707,94

\$100,00

Para más información visítanos en: www.mifondo.com.ec

f @El fondo es la forma – @ @fiduciaec – in FIDUCIAS.A.



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD

INFORMACIÓN AL 30-04-2021





POLITICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Depósito, Cheque, Transferencia

Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA

Tiempo mínimo de permanencia: 30 días

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:
 100.0000000

 VANU AL 31-03-2021
 179.10262070

 VANU AL 30-04-2021
 179.74514225

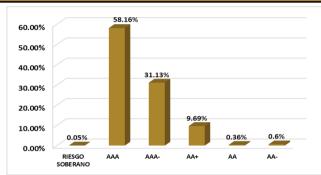
NOMINAL EFECTIVA ANUAL
4.30% 4.39%
4.42% 4.51%

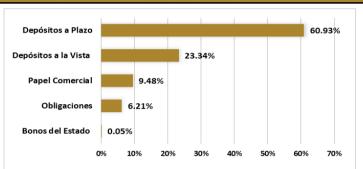
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES: RENTABILIDAD MES ANTERIOR:

\$ 60,741,554.95 337,931.55 1,283

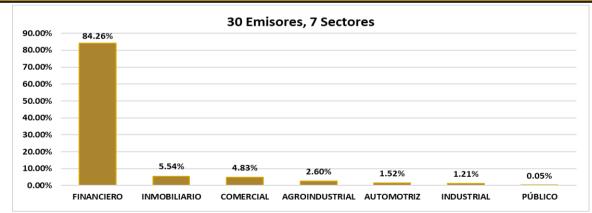
PATRIMONIO NETO: UNIDADES EN CIRCULACION: NÚMERO DE CUENTAS:

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO

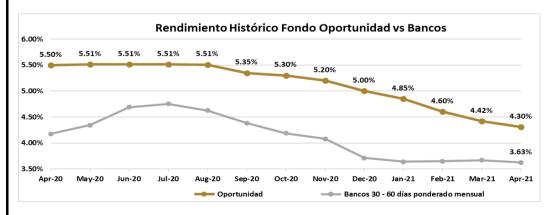




COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



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



INFORMACIÓN ABRIL 2021				
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL			
ÚLTIMO MES	4.30%			
ÚLTIMOS 6 MESES	4.78%			
ÚLTIMO AÑO	5.22%			

INFORMACIÓN ABRIL 2021				
FECHA CORTE	VOLATILIDAD			
30/4/2021	0.0092%			
31/3/2021	0.0107%			
28/2/2021	0.0113%			

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 21 de abril del 2021. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD





INFORMACIÓN AL 30-04-2021

INFORMACION DE MERCADO

INFLACIÓN							
INFLACIÓN	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	mar-21		
MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.18%		
ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	-0.83%		
ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	0.38%		
FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos							

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	6.40%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	12.46%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			18.86%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	9.06%
	Certificado de Depósito	AAA-	8.30%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			17.37%
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA	15.62%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.	Day falks a la Viata		15.63%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista Certificado de Depósito	AAA-	3.33% 5.81%
Takal BANCO BROCEFRIT CA	Certificado de Deposito	AAA-	5.81% 9.14%
Total BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA	4.33%
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Certificado de Depósito	AAA	2.53%
Total PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Certificado de Deposito	AAA	6.85%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	6.65%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	III Emisión de Papel Comercial	AAA	4.72%
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AA+	4.65%
	Depósito a la Vista	AA+	0.00%
BANCO AMAZONAS SA	Certificado de Depósito	AA+	1.99%
Total BANCO AMAZONAS SA			1.99%
LA FABRIL SA	XII Emisión de Papel Comercial	AAA	1.64%
MEGAPROFER S.A.	l Emisión de Papel Comercial	AAA-	1.60%
TOYOTA DEL ECUADOR S.A.	l Emisión de Papel Comercial	AAA-	1.52%
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	1.41%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	1.38%
INTEROC S.A	X Emisión de Obligaciones	AA+	0.64%
INTEROC 3.A	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0.32%
Total INTEROC S.A			0.96%
BANCO SOLIDARIO S.A	Certificado de Depósito	AA+	0.83%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A.	XII Emisión de Obligaciones	AAA-	0.83%
FERRO TORRE S.A.	VI Emisión de Obligaciones	AA+	0.83%
INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL	IV Emisión de Obligaciones	AAA	0.81%
BANCO DE LOJA S.A	Certificado de Depósito	AAA-	0.66%
ICESA S.A.	l Emisión de Obligaciones	AA-	0.07%
T . 110504.0.4	II Emisión de Obligaciones	AA-	0.55%
Total ICESA S.A.	V Facial for the Obligation of	AA	0.62%
SUPERDEPORTE S.A.	V Emisión de Obligaciones IX Emisión de Obligaciones	AA AA+	0.33%
ENLIT S.A.	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0.03%
Total FNUIT C A	Al Ellision de Obligaciones	AAT	0.21%
Total ENLIT S.A. BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.24%
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	II Emisión de Obligaciones	AA+	0.21%
ALMACENES BOYACA SA	V Emisión de Obligaciones	AA+	0.117
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	0.05%
CORPORACION ECUATORIANA DE ALUMINIO SA CEDAL	III Emisión de Obligaciones	AA	0.03%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
BANCO BOLIVARIANO	Depósito a la Vista	AAA	0.00%



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO **OPORTUNIDAD**





INFORMACIÓN AL 30-04-2021

	-											-
DET	ΓΑΙ	LL	ΕD	ΕO	CC	S.	TOS	DE	LF	0	ND	0

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				

Los demas costos, gastos y tributos generados por la gestion 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.

DETALLE DE COSTOS POR SERVICIOS DE TRANSFERENCIA EN LOS BANCOS AUTORIZADOS

PRODUBANCO GRUPO PR	OMERICA	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	



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD





INFORMACIÓN AL 30-04-2021

CALIFICACION DE RIESGOS DEL FONDO



CERTIFICADO

Con información al 31 de diciembre del 2020, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar al FONDO OPORTUNIDAD, de FIDUCIA S.A., las siguientes calificaciones:

AAA
RIESGO DE CRÉDITO

La mayor calidad crediticia de los activos del fondo. V2
RIESGO DE VOLATILIDAD

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.

Quito, 26 de febrero del 2021.



Patricio Baus, 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.