

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

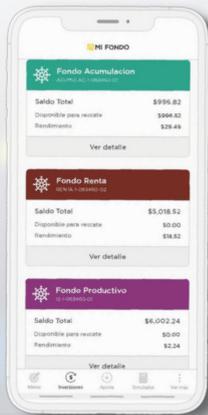
Planifica tus inversiones de
forma fácil, rápida y segura



Descarga la APP en:



Cumple tus metas
MI FONDO es la FORMA



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

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

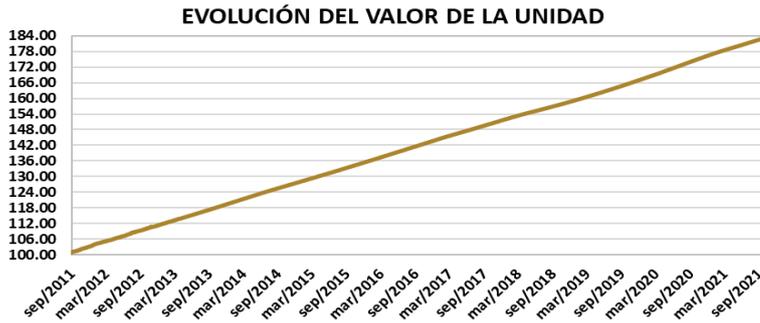
Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA

Solicitud de rescates: 2 días laborables de anticipación

Bancos para realizar aportes: Produbanco y Banco Pichincha

Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION

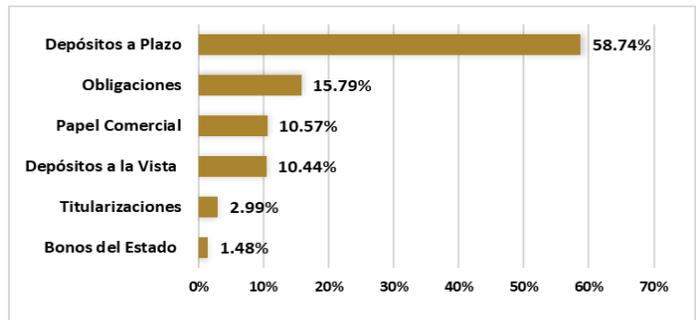
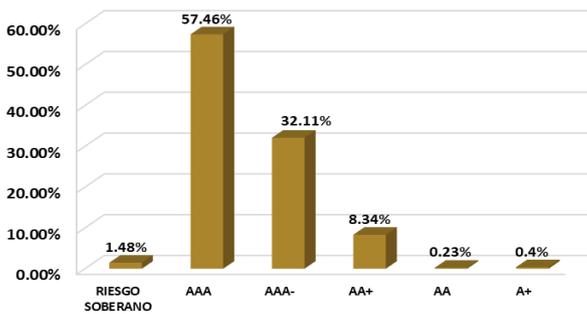


VANU INICIAL AL 27-07-2011: 100.00000000
VANU AL 31-08-2021: 182.42901100
VANU AL 30-09-2021: 183.0604964

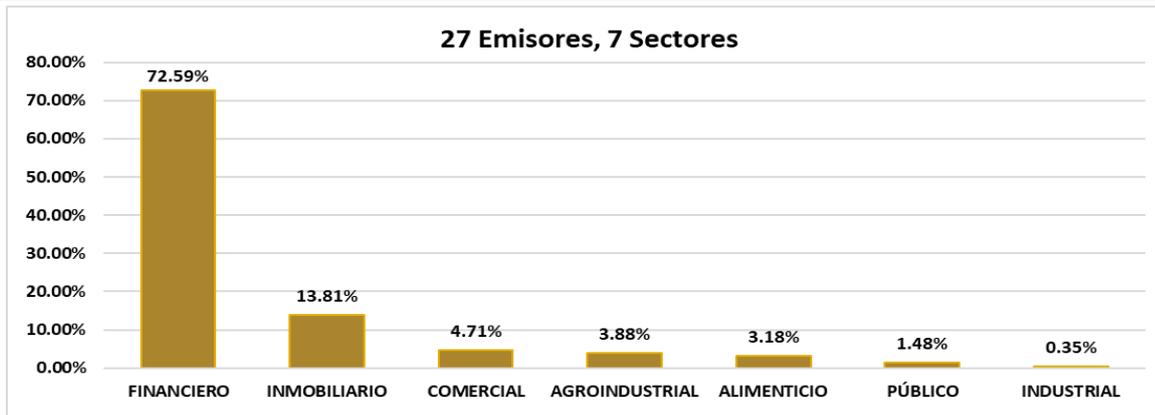
	NOMINAL	EFFECTIVA ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	4.15%	4.23%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	4.23%	4.31%

PATRIMONIO NETO: \$ 43,675,222.70
UNIDADES EN CIRCULACION: 238,584.13
NÚMERO DE CUENTAS: 1,511

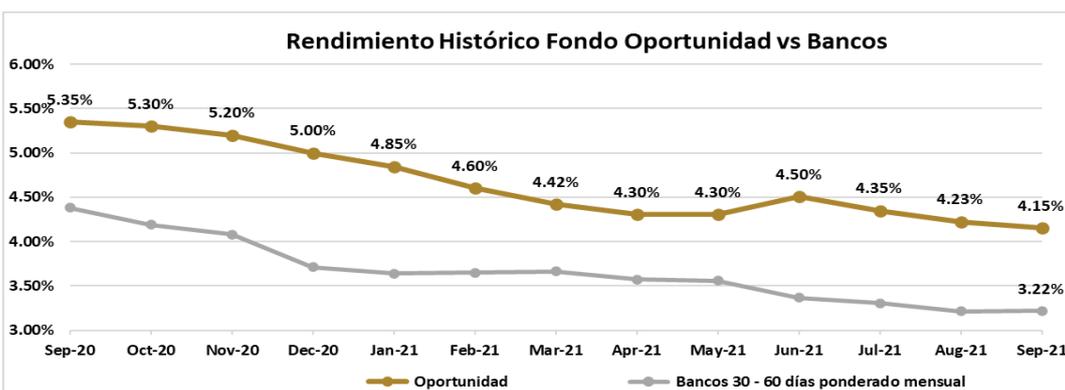
COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



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



INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2021	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	4.15%
ÚLTIMOS 6 MESES	4.35%
ÚLTIMO AÑO	4.70%

INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2021	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
30/9/2021	0.0097%
31/8/2021	0.0097%
31/7/2021	0.0098%

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 22 de septiembre del 2021. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

**INFORMACIÓN AL 30-09-2021
 INFORMACIÓN DE MERCADO**

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) (Operaciones efectuadas entre el 16 y 22 de septiembre del 2021)			
Promedio ponderado del período			
ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	3.32	3.77	3.92
MUTUALISTAS	4.29	5.36	5.42

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.
 * Información actual remitida por BCE 22/09/2021

INFLACIÓN	INFLACIÓN				
	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	jul-21
MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.53%
ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	0.45%
ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.16%

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	0.01%
	Certificado de Depósito	AAA	16.79%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			16.79%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	9.29%
	IV Emisión de Papel Comercial	AAA	4.52%
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.			13.81%
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.01%
	Certificado de Depósito	AAA-	13.00%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			13.01%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	6.85%
	Obligaciones Conv. en Acciones	AAA	3.41%
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			10.26%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	2.42%
	Certificado de Depósito	AAA-	6.50%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			8.92%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.03%
	Certificado de Depósito	AAA-	8.12%
Total BANCO PROCREDIT SA			8.16%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	6.96%
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AA+	3.02%
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titularización	AAA	2.99%
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	0.58%
	Certificado de Depósito	AA+	2.21%
Total BANCO AMAZONAS SA			2.79%
LA FABRIL SA	X Emisión de Papel Comercial	AAA	2.29%
SUCESORES DE JACOBO J. PAREDES M. S.A	I Emisión de Papel Comercial	AAA	2.25%
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	1.48%
BANCO SOLIDARIO S.A	Certificado de Depósito	AA+	1.16%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A.	XII Emisión de Obligaciones	AAA-	1.10%
INTEROC S.A	X Emisión de Obligaciones	AA+	0.68%
	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0.34%
Total INTEROC S.A			1.02%
VECONSA S.A.	IV Emisión de Papel Comercial	AAA	0.93%
BANCO DE LOJA S.A	Certificado de Depósito	AAA-	0.93%
AGRIPAC S.A.	V Emisión de Papel Comercial	AAA	0.58%
ICESA S.A.	II Emisión de Obligaciones	A+	0.38%
BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	0.29%
	Certificado de Depósito	AAA	0.05%
Total BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO			0.34%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.25%
SUPERDEPORTE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AA	0.23%
ENLIT S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AA+	0.04%
	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0.17%
Total ENLIT S.A.			0.21%
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOLEC S.A.	II Emisión de Obligaciones	AA+	0.11%
CORPORACION ECUATORIANA DE ALUMINIO SA CEDAL	III Emisión de Obligaciones	AA+	0.03%
BANCO BOLIVARIANO	Depósito a la Vista	AAA	0.01%

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
------------------------------------------	-----------------------------------------

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 ocasionados 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 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

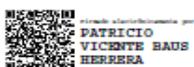
Con información al 30 de junio del 2021, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar al **FONDO OPORTUNIDAD**, de FIDUCIA S.A., las siguientes calificaciones:

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, 30 de agosto 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.