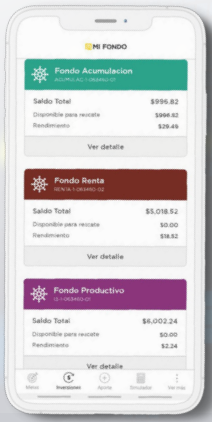
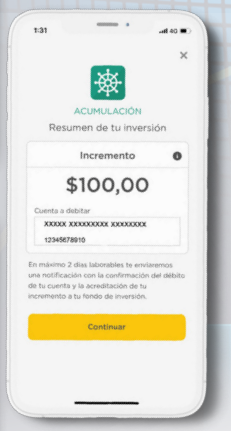
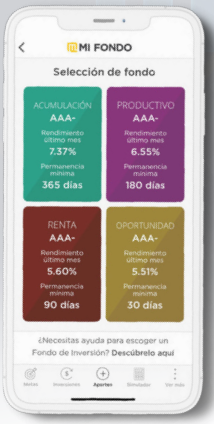
MI FONDO
de FIDUCIA

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:

App Store | Google play

Cumple tus metas
MI FONDO es la **FORMA**

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

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

Quito Ofi. Fondos
(593 2) 380.9940
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero
Edif. World Trade CenterTorre A, Piso 13

Guayaquil
(593 4) 37 22 400
Av. Rodrigo Chávez, Parque Empresarial Colón Edif. Corporativo 2, Piso 4

Cuenca
(593 7) 41 51 200
Inés Salcedo y Federico Proaño.
Edif. El Arupo.
Planta baja, local 2

FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN
www.fiduciа.com.ec
@El fondo es la forma – @fiduciaec – FIDUCIAS.A.

FIDUCIA
Fondos de Inversión

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD
INFORMACIÓN AL 31-03-2022

OPORTUNIDAD

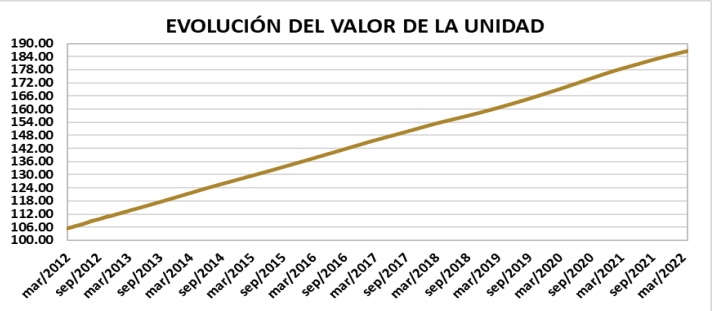
AAA

POLITICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Cheque, Transferencia
Tiempo mínimo de permanencia: 30 días
Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

Solicitud de rescates: 2 días laborables de anticipación
Bancos para realizar aportes: Produbanco y Banco Pichincha
Datos para incrementos o aportes iniciales en la página 3

EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION

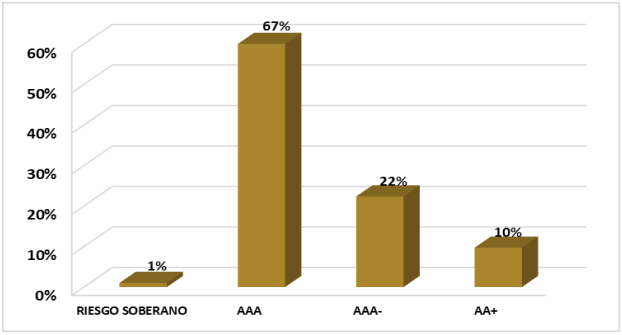


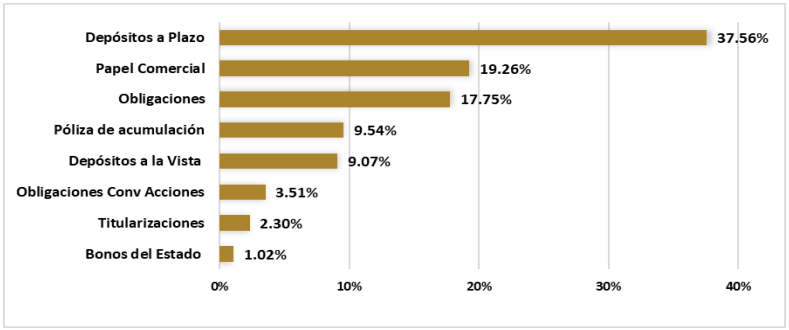
VANU INICIAL AL 27-07-2011:	**100.00000000**
VANU AL 28-02-2022	**186.03367400**
VANU AL 31-03-2022	**186.61859204**

	NOMINAL	EFECTIVA ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	**3.65%**	**3.71%**
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	**3.65%**	**3.71%**

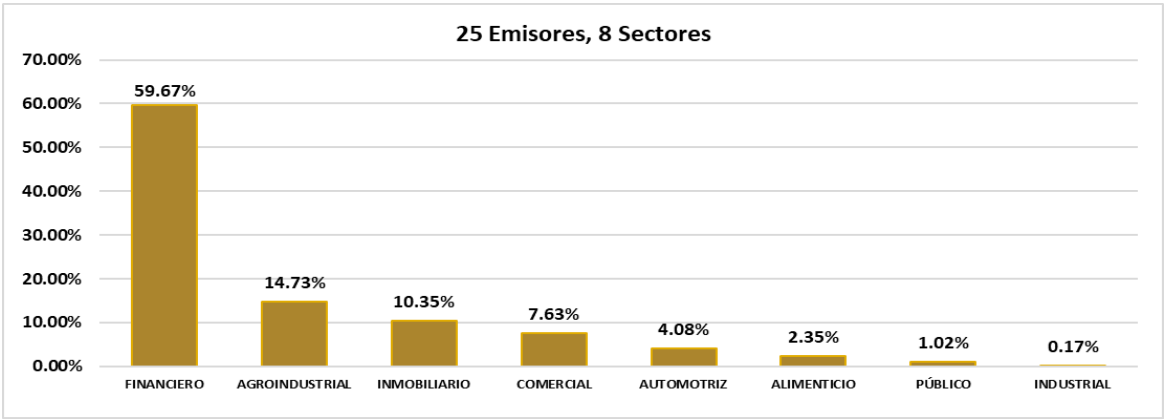
PATRIMONIO NETO:	**$42,245,722.10**
UNIDADES EN CIRCULACION:	**226,374.67**
NÚMERO DE CUENTAS:	**2,074**

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO

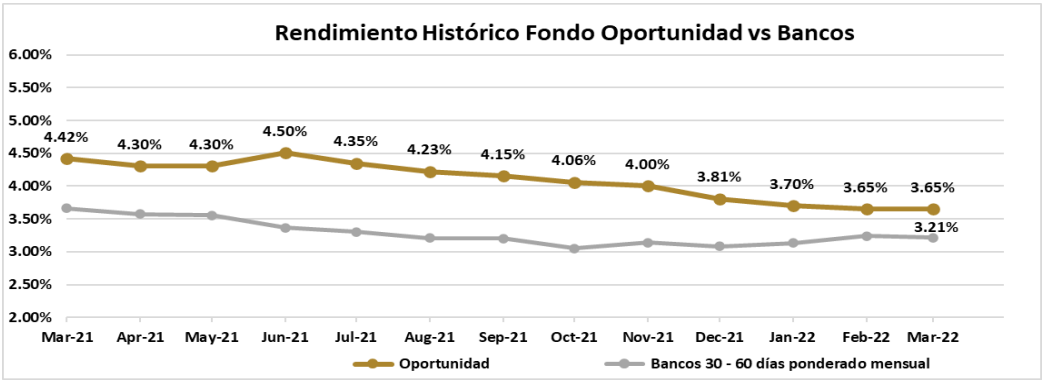




COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



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



INFORMACIÓN MARZO 2022	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	3.65%
ÚLTIMOS 6 MESES	3.85%
ÚLTIMO AÑO	4.14%

INFORMACIÓN MARZO 2022	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/3/2022	0.0084%
28/2/2022	0.0087%
31/1/2022	0.0088%
Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU	

Información: Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE con fecha 24 de febrero de 2022 hasta la fecha 17 de marzo de 2022.

Quito Ofi. Fondos
(593 2) 380.9940
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero
Edif. World Trade CenterTorre A, Piso 13

Guayaquil
(593 4) 37 22 400
Av. Rodrigo Chávez, Parque Empresarial Colón Edif. Corporativo 2, Piso 4

Cuenca
(593 7) 41 51 200
Inés Salcedo y Federico Proaño.
Edif. El Arupo.
Planta baja, local 2

FIDUCIA
www.fiduciа.com.ec
@El fondo es la forma – @fiduciaec – FIDUCIA S.A.

FIDUCIA
Fondos de Inversión

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO
OPORTUNIDAD
INFORMACIÓN AL 31-03-2022

OPORTUNIDAD

INFORMACION DE MERCADO

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) (Operaciones efectuadas entre el 09 y 17 de marzo de 2022) Promedio ponderado del período			
ENTIDAD	30 - 60	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	3.26	4.95	5.63
MUTUALISTAS	3.86	5.94	7.39
(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.			
* Información actual remitida por BCE 17/03/2022			

INFLACIÓN					
INFLACIÓN	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	feb-22
MENSUAL	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.23%
ANUAL	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	0.96%
ACUMULADA	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	2.71%
FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos					

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	4%
	Póliza de Acumulación	AAA	10%
	Obligaciones Conv. en Acciones	AAA	4%
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			**17%**
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	7%
	IV Emisión de Papel Comercial	AAA	3%
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.			**10%**
LA FABRIL SA	X Emisión de Obligaciones	AAA	5%
	XII Emisión de Papel Comercial	AAA	4%
Total LA FABRIL SA			**10%**
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0%
	Certificado de Depósito	AAA-	10%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			**10%**
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0%
	Certificado de Depósito	AAA	9%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			**9%**
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	**7%**
CORPORACION EL ROSADO S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	1%
	V Emisión de Papel Comercial	AAA	5%
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			**5%**
FERTISA AGIF C.L	I Emisión de Papel Comercial	AAA-	**5%**
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	3%
	Certificado de Depósito	AAA-	1%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			**5%**
TOYOTA DEL ECUADOR S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	**4%**
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	1%
	Certificado de Depósito	AA+	2%
Total BANCO AMAZONAS SA			**4%**
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0%
	Certificado de Depósito	AAA-	4%
Total BANCO PROCREDIT SA			**4%**
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AA+	**2%**
BANCO DE MACHALA S. A.	Certificado de Depósito	AA+	**2%**
SUCESORES DE JACOBO J. PAREDES M. S.A	I Emisión de Papel Comercial	AAA	**2%**
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titularización	AAA	**2%**
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	**1%**
INTEROC S.A	X Emisión de Obligaciones	AA+	0%
	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0%
Total INTEROC S.A			**1%**
BANCO SOLIDARIO S.A	Certificado de Depósito	AA+	**0%**
BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	**0%**
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	**0%**
ENLIT S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AA+	0%
	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0%
Total ENLIT S.A.			**0%**
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	II Emisión de Obligaciones	AA+	**0%**
CORPORACION ECUATORIANA DE ALUMINIO SA CEDAL	III Emisión de Obligaciones	AA+	**0%**
BANCO BOLIVARIANO	Depósito a la Vista	AAA	**0%**

FIDUCIA
Fondos de Inversión

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD
INFORMACIÓN AL 31-03-2022

OPORTUNIDAD

AAA

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 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.	

Instrucciones de Transferencias para Incrementos o Aportes Iniciales

Produbanco: Ahorros #	6192324000	**RUC:**	0992713704001
Banco Pichincha: Ahorros #	2200140139		
BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Oportunidad			

Nota: Una vez realizadas las transferencias, usted deberá notificarla a través del portal electrónico de Fiducia S.A. o mediante el envió de un correo un correo electrónico a fondos@fiducia.com.ec desde su dirección de correo registrada en Fiducia S.A. adjuntando la evidencia de la transferencia realizada, la cual deberá incluir su nombre, número de cédula y detallar el fondo de inversión en el cual usted requiera realizar el incremento o aporte inicial.

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

AAA	V3
RIESGO DE CRÉDITO	**RIESGO DE VOLATILIDAD**
La mayor calidad crediticia de los activos del fondo.	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, 24 de febrero del 2022.

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.