

La primera APP del Ecuador

fondos de inversión



No tienes que ser un experto 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

para invertir en



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 30-04-2022





POLITICA DEL FONDO

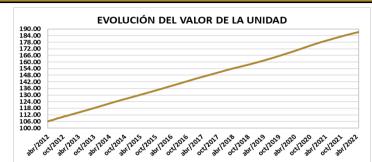
Modo de ingreso: Cheque, Transferencia Tiempo mínimo de permanencia: 30 días

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

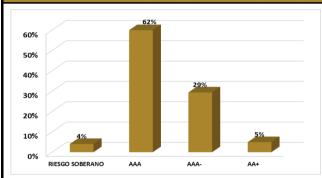


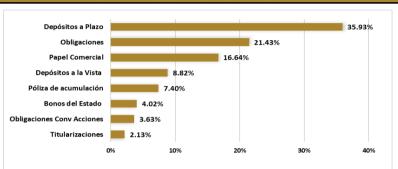
VANU INICIAL AL 27-07-2011: 100.00000000 VANU AL 31-03-2022 186.61859204 VANU AL 30-04-2022 187.18634195

RENTABILIDAD ÚLTIMO MES: 3.65% 3.71% RENTABILIDAD MES ANTERIOR: 3.65% 3.71%

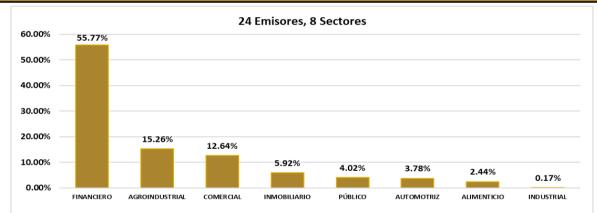
PATRIMONIO NETO: UNIDADES EN CIRCULACION: NÚMERO DE CUENTAS: \$40,874,556.11 218,362.92 2,156

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO

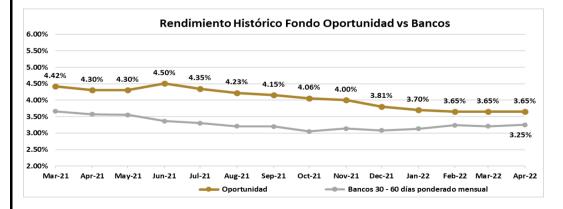




COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



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



Información: Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE de las tasas publicadas en el mes de abril de 2022 a la presente fecha

INFORMACIÓN ABRIL 2022			
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL		
ÚLTIMO MES	3.65%		
ÚLTIMOS 6 MESES	3.78%		
ÚLTIMO AÑO	4.08%		

INFORMACIÓN ABRIL 2022			
FECHA CORTE VOLATILIDAD			
30/4/2022 0.0082%			
31/3/2022 0.0083%			
28/2/2022 0.0086%			

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD





INFORMACIÓN AL 30-04-2022

INFORMACION DE MERCADO

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) (Operaciones efectuadas entre el 21 y 27 de abril de 2022)

Fromedio poliderado del periodo			
ENTIDAD	30 - 60	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	3.45	4.20	5.70
MUTUALISTAS	4.00	5.99	7.49

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de * Información actual remitida por BCE 27/04/2022

INFLACIÓN					
INFLACIÓN	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	mar-22
MENSUAL	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.11%
ANUAL	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	2.64%
ACUMULADA	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	1.07%
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%
BANCO DEL FACIFICO 3.A.	Certificado de Depósito	AAA-	16%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			16%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	12%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			12%
	Depósito a la Vista	AAA	0%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA	7%
	Obligaciones Conv. en Acciones	AAA	4%
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			11%
LA FABRIL SA	X Emisión de Obligaciones	AAA	5%
LA LABRIE SA	XII Emisión de Papel Comercial	AAA	5%
Total LA FABRIL SA			10%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	6%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	6%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	XII Emisión de Obligaciones	AAA	5%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0%
CORPORACION EL ROSADO 5.A.	V Emisión de Papel Comercial	AAA	5%
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			5%
FERTISA AGIF C.L	l Emisión de Papel Comercial	AAA-	5%
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	4%
TOYOTA DEL ECUADOR S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	4%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0%
BANCO PROCREDIT SA	Certificado de Depósito	AAA-	2%
Total BANCO PROCREDIT SA	·		3%
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AA+	2%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	2%
SUCESORES DE JACOBO J. PAREDES M. S.A	l Emisión de Papel Comercial	AAA	2%
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titularización	AAA	2%
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	1%
BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	1%
UNITED OCC A	X Emisión de Obligaciones	AA+	0%
INTEROC S.A	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0%
Total INTEROC S.A	-		1%
BANCO SOLIDARIO S.A	Certificado de Depósito	AA+	0%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0%
	IX Emisión de Obligaciones	AA+	0%
ENLIT S.A.	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%



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD





INFORMACIÓN AL 30-04-2022

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	NOC.		
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 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	
	0.0.50		0.0.45
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 30-04-2022

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:



La mayor calidad crediticia de los activos del fondo.

RIESGO DE VOLATILIDAD

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 garantia 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 varian 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.