

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







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

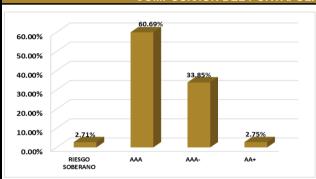


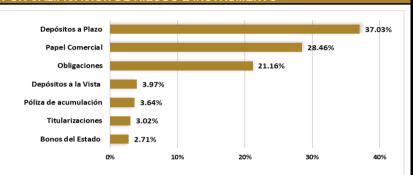
VANU INICIAL AL 27-07-2011: 100.0000000
VANU AL 30-09-2022 190.40421623
VANU AL 31-10-2022 191.14276877

RENTABILIDAD ÚLTIMO MES: 4.50% 4.60% RENTABILIDAD MES ANTERIOR: 4.48% 4.59%

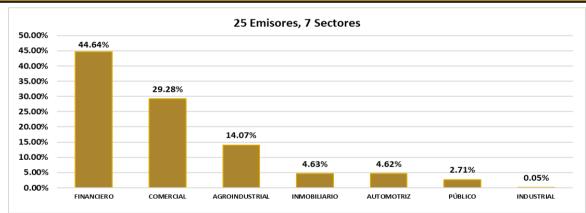
PATRIMONIO NETO: UNIDADES EN CIRCULACION: NÚMERO DE CUENTAS: \$27,845,543.17 145,679.29 2,589

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO

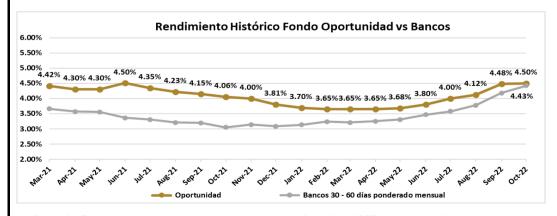




COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



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 octubre de 2022 a la presente fecha

INFORMACIÓN OCTUBRE 2022			
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL		
ÚLTIMO MES	4.50%		
ÚLTIMOS 6 MESES	4.14%		
ÚLTIMO AÑO	4.00%		

INFORMACIÓN OCTUBRE 2022			
FECHA CORTE VOLATILIDAD			
31/10/2022	0.0095%		
30/9/2022	0.0090%		
31/8/2022	0.0087%		

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD





INFORMACIÓN AL 31-10-2022

INFORMACION DE MERCADO

 TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)

 (Operaciones efectuadas en la última semana publicada de octubre 2022)

 Promedio ponderado del periodo

 ENTIDAD
 30 - 60
 61 - 90
 91 - 120

 BANCOS PRIVADOS
 4.88
 5.46
 5.97

 MUTUALISTAS
 4.33
 4.88
 5.21

 (1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de propositos a plazo fijo por ran

INFLACIÓN					
INFLACIÓN	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	sep-22
MENSUAL	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.36%
ANUAL	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.46%
ACUMULADA	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	4.12%
FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos					

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %	
	III Emisión de Papel Comercial	AAA	1.81%	
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	2.75%	
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.06%	
	V Emisión de Papel Comercial	AAA	12.65%	
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			17.26%	
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.04%	
BANCO PICHINCHA C.A.	Certificado de Inversión	AAA	13.07%	
Total BANCO PICHINCHA C.A.			13.11%	
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%	
BANCO DEL PACIFICO 3.A.	Certificado de Depósito	AAA-	10.90%	
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			10.90%	
FERTISA AGIF C.L	I Emisión de Papel Comercial	AAA-	7.20%	
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	XII Emisión de Obligaciones	AAA	7.19%	
LA FABRIL SA	XII Emisión de Papel Comercial	AAA	6.81%	
Total LA FABRIL SA			6.81%	
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	III Emisión de Obligaciones	AAA	4.63%	
TOYOTA DEL ECUADOR S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	4.16%	
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.42%	
BANCO GUATAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA-	3.64%	
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			4.06%	
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	3.63%	
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Titularización	AAA	3.02%	
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.01%	
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	2.90%	
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			2.91%	
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	2.71%	
DANICO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	1.91%	
BANCO AMAZONAS SA	Certificado de Depósito	AA+	0.73%	
Total BANCO AMAZONAS SA			2.63%	
BANCO SOLIDARIO S.A	Certificado de Depósito	AAA-	2.18%	
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.01%	
BANCO GENERAL RUMINAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA-	1.81%	
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			1.82%	
BANCO DE LOJA S.A	Certificado de Depósito	AAA-	1.81%	
SIMED S.A	VII Emisión de Obligaciones	AAA-	1.81%	
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	1.59%	
AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	0.46%	
INTEROC S.A	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0.06%	
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	II Emisión de Obligaciones	AA+	0.03%	
CORPORACION ECUATORIANA DE ALUMINIO SA CEDAL	III Emisión de Obligaciones	AA+	0.02%	
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%	
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%	



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD





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 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.

ACTUALIZACION DE INFORMACION PERSONAL

Le recordamos que en cumplimiento con la normativa contemplada en los artículos 12 y 13 del TÍTULO XXI: DISPOSICIONES
GENERALES, CAPÍTULO I: NORMAS PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS
DELITOS EN LAS BOLSAS DE VALORES, CASAS DE VALORES Y ADMINISTRADORAS DE FONDOS Y FIDEICOMISOS, SECCIÓN IV:
POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS SOBRE LA DEBIDA DILIGENCIA, DEL LIBRO II: MERCADO DE VALORES de la CODIFICACIÓN DE
RESOLUCIONES MONETARIAS, FINANCIERAS, DE VALORES Y SEGURO, en relación a la información a ser presentada por parte de
los partícipes de fondos de inversión, es necesario que sus datos e información sean actualizados anualmente. Puede actualizar
su información descargando el formulario en www.fiducia.com.ec y enviar a nuestras oficinas. Cualquier inquietud, favor
contactarse con su Oficial de Inversiones o al correo fondos@fiducia.com.ec .

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	



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD





INFORMACIÓN AL 31-10-2022



CALIFICADORA DE RIESGOS

CERTIFICADO

Con información al 30 de junio del 2022, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar al **FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD**, de FIDUCIA S.A., las siguientes calificaciones:



La mayor calidad crediticia de los activos del fondo. **V4**

RIESGO DE VOLATILIDAD

Riesgo de mercado moderado a alto

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, 01 de septiembre del 2022.



Carlos Ordóñez, Director de Mercado de Valores

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 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.