

# 69.928 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](http://www.mifondo.com.ec)

f @FiduciaSA - @fiduciaec - in FIDUCIAS.A.

**Quito Ofi. Fondos**  
(593 2) 380.9940  
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero  
Edif. World Trade Center Torre 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

**30** **FIDUCIA**  
FONDOS DE INVERSIÓN

[www.fiducia.com.ec](http://www.fiducia.com.ec)

f @FiduciaSA - @fiduciaec - in FIDUCIAS.A.

POLÍTICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Cheque, Transferencia

Tiempo mínimo de permanencia: 30 días

Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA

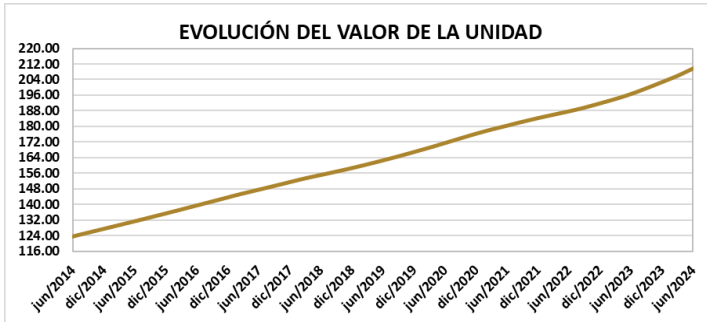
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

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

EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACIÓN

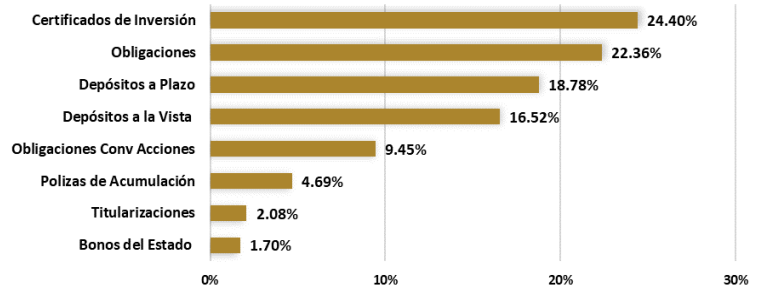
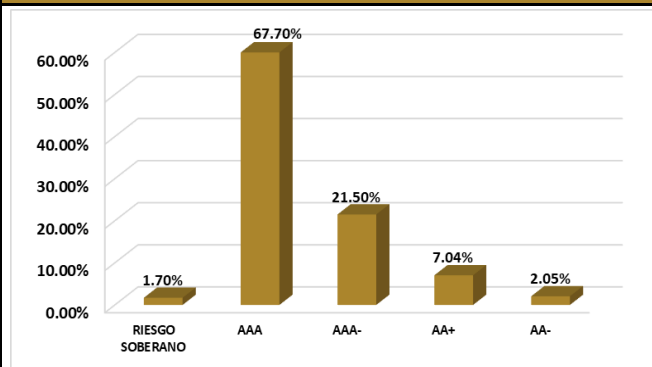


|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| VANU INICIAL AL 27-07-2011: | 100.00000000 |
| VANU AL 31-5-2024           | 209.77258776 |
| VANU AL 30-6-2024           | 211.04089821 |

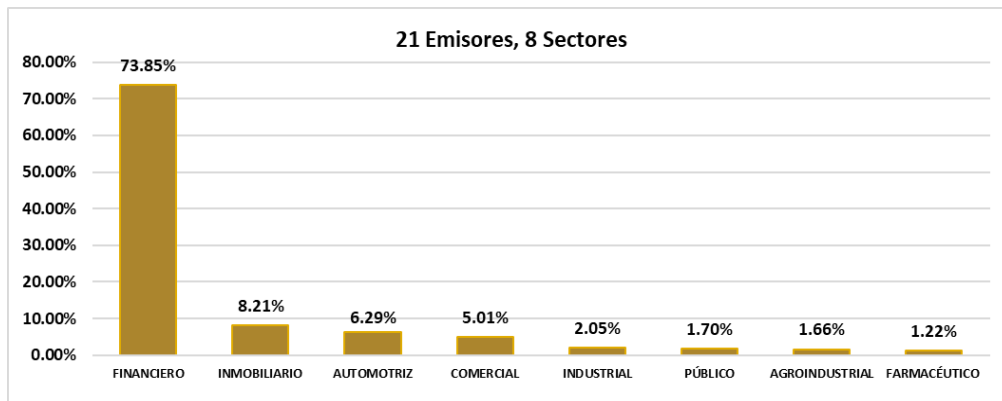
|                            | NOMINAL | EFFECTIVA ANUAL |
|----------------------------|---------|-----------------|
| RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:   | 7.26%   | 7.50%           |
| RENTABILIDAD MES ANTERIOR: | 7.25%   | 7.49%           |

|                          |                 |
|--------------------------|-----------------|
| PATRIMONIO NETO:         | \$21,623,775.08 |
| UNIDADES EN CIRCULACION: | 102,462.49      |
| NÚMERO DE CUENTAS:       | 4,277           |

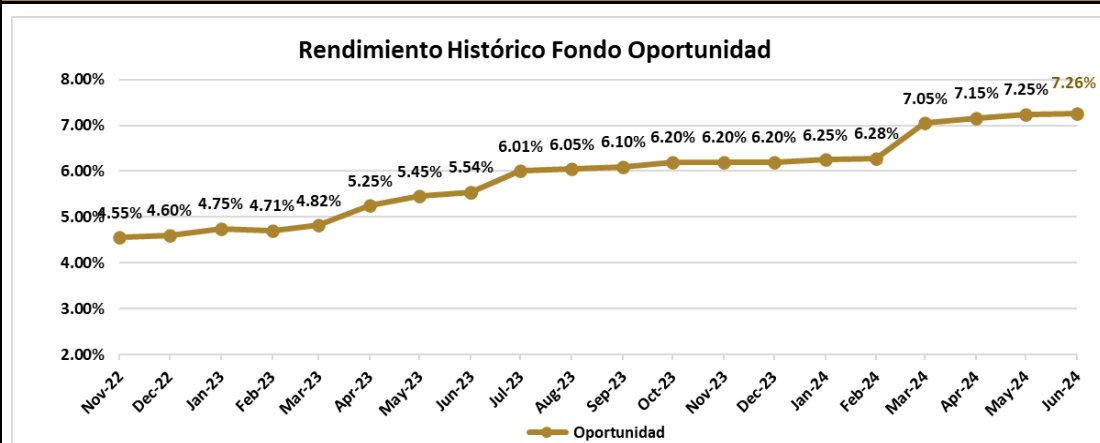
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN OPORTUNIDAD - VOLATILIDAD DEL FONDO



| INFORMACIÓN JUNIO 2024 |                     |
|------------------------|---------------------|
| PERÍODO                | RENDIMIENTO NOMINAL |
| ÚLTIMO MES             | 7.26%               |
| ÚLTIMOS 6 MESES        | 6.98%               |
| ÚLTIMO AÑO             | 6.70%               |

| INFORMACIÓN JUNIO 2024                                       |             |
|--------------------------------------------------------------|-------------|
| FECHA CORTE                                                  | VOLATILIDAD |
| 30/6/2024                                                    | 0.0159%     |
| 31/5/2024                                                    | 0.0153%     |
| 30/4/2024                                                    | 0.0149%     |
| Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU |             |

INFORMACIÓN DE MERCADO

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

(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de junio)

Promedio ponderado del período

| ENTIDAD         | 30 - 60 | 61 - 90 | 91 - 120 |
|-----------------|---------|---------|----------|
| BANCOS PRIVADOS | 7.94    | 8.00    | 8.18     |
| MUTUALISTAS     | 6.53    | 7.32    | 7.02     |

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

\* Información actual remitida por BCE 20/06/2024

INFLACIÓN

| INFLACIÓN | dic-20 | dic-21 | dic-22 | dic-23 | may-24 |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MENSUAL   | -0.03% | 0.07%  | 0.16%  | 0.02%  | -0.12% |
| ANUAL     | -0.93% | 1.94%  | 3.74%  | 1.35%  | 2.53%  |
| ACUMULADA | -0.93% | 1.94%  | 3.74%  | 1.35%  | 1.67%  |

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

|                                                                 |                             |                 |               |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------|---------------|
| BANCO PICHINCHA C.A.                                            | Depósito a la Vista         | AAA             | 0.01%         |
|                                                                 | Certificado de Inversión    | AAA             | 15.01%        |
| <b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>                               |                             |                 | <b>15.02%</b> |
| BANCO GUAYAQUIL S.A.                                            | Depósito a la Vista         | AAA             | 0.00%         |
|                                                                 | Póliza de Acumulación       | AAA             | 4.69%         |
|                                                                 | OCAS                        | AAA             | 9.45%         |
| <b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>                               |                             |                 | <b>14.15%</b> |
| BANCO INTERNACIONAL S.A.                                        | Depósito a la Vista         | AAA-            | 6.35%         |
|                                                                 | Certificado de Depósito     | AAA-            | 3.76%         |
| <b>Total BANCO INTERNACIONAL S.A.</b>                           |                             |                 | <b>10.11%</b> |
| BANCO PROCREDIT SA                                              | Depósito a la Vista         | AAA-            | 0.00%         |
|                                                                 | Certificado de Depósito     | AAA-            | 9.39%         |
| <b>Total BANCO PROCREDIT SA</b>                                 |                             |                 | <b>9.39%</b>  |
| BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.                              | Certificado de Inversión    | AAA             | 9.39%         |
| INMOBILIARIA LAVIE S.A.                                         | II Emisión de Obligaciones  | AAA             | 1.15%         |
|                                                                 | III Emisión de Obligaciones | AAA             | 7.06%         |
| <b>Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.</b>                            |                             |                 | <b>8.21%</b>  |
| BANCO AMAZONAS S.A.                                             | Depósito a la Vista         | AA+             | 7.04%         |
| AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA                                 | V Emisión de Obligaciones   | AAA             | 5.23%         |
| BANCO DE LOJA S.A                                               | Certificado de Depósito     | AAA             | 4.69%         |
| PRODUBANCO GRUPO PROMÉRICA                                      | Depósito a la Vista         | AAA             | 3.11%         |
| CORPORACION EL ROSADO S.A.                                      | XI Emisión de Obligaciones  | AAA             | 2.93%         |
| FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX           | V Emisión de Titularización | AAA             | 2.08%         |
| KUBIEC S.A.                                                     | I Emisión de Obligaciones   | AA-             | 2.05%         |
| MINISTERIO DE FINANZAS                                          | Bonos del Estado            | Riesgo Soberano | 1.70%         |
| LA FABRIL SA                                                    | IX Emisión de Obligaciones  | AAA             | 0.91%         |
|                                                                 | XI Emisión de Obligaciones  | AAA             | 0.74%         |
| <b>Total LA FABRIL SA</b>                                       |                             |                 | <b>1.66%</b>  |
| DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.              | IX Emisión de Obligaciones  | AAA             | 1.17%         |
|                                                                 | VII Emisión de Obligaciones | AAA             | 0.06%         |
| <b>Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.</b> |                             |                 | <b>1.22%</b>  |
| MAREAUTO S.A                                                    | V Emisión de Obligaciones   | AAA-            | 1.06%         |
| BANCO SOLIDARIO S.A                                             | Certificado de Depósito     | AAA-            | 0.94%         |
| BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA                                      | Depósito a la Vista         | AAA-            | 0.00%         |
| BANCO BOLIVARIANO C.A.                                          | Depósito a la Vista         | AAA             | 0.00%         |
| BANCO DEL PACIFICO S.A.                                         | Depósito a la Vista         | AAA-            | 0.00%         |

**DETALLE DE COSTOS DEL FONDO**

| ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTICIPES |                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 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 |
| <p>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 PARTICIPES 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.</p> |                                         |

| 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 envío de un correo electrónico a [fondos@fiducia.com.ec](mailto: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 participantes 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](http://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](mailto: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 |



BANKWATCH RATINGS S.A.  
CALIFICADORA DE RIESGOS  
CERTIFICADO

El Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió mantener al  
FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD, de FIDUCIA S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos,  
las siguientes calificaciones:

AAA

RIESGO DE CRÉDITO

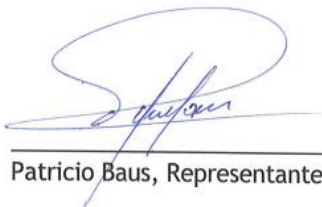
La mejor calidad crediticia de los  
activos del fondo, medida por su  
calificación pública de riesgo.

V3

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 periodo de información analizado.



Patricio Baus, Representante Legal

Quito, 23 de febrero del 2024.

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.