

# 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.

**POLITICA DEL FONDO**

**Modo de ingreso:** Cheque, Transferencia

**Tiempo mínimo de permanencia:** 30 días

**Inversiones:** Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA

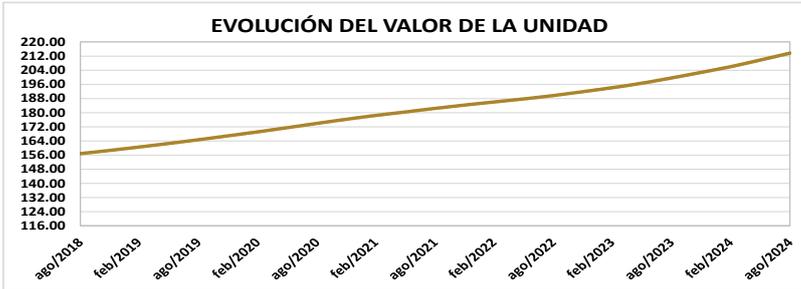
**Calificadora de Riesgos:** BankWatch Ratings S.A.

**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**

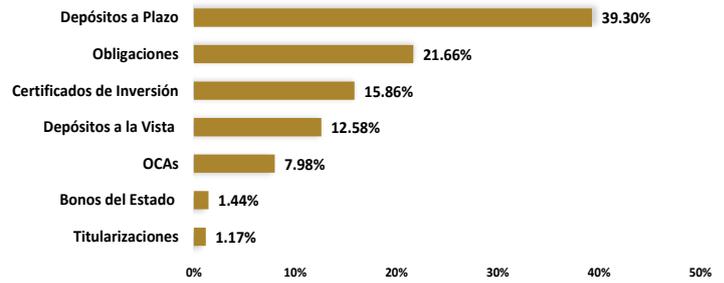
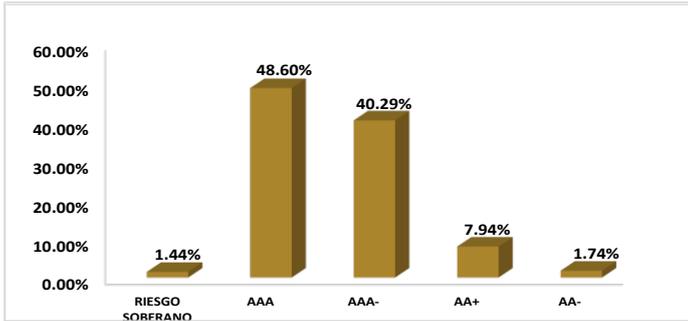


VANU INICIAL AL 27-07-2011: **100.0000000**  
VANU AL 31-7-2024: **212.36204006**  
VANU AL 31-8-2024: **213.66130684**

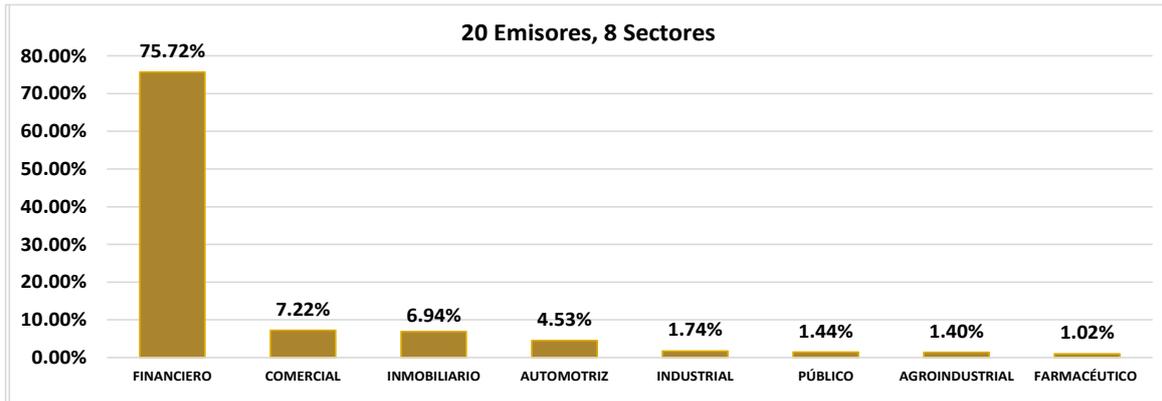
|                            | NOMINAL | EFFECTIVA ANUAL |
|----------------------------|---------|-----------------|
| RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:   | 7.10%   | 7.34%           |
| RENTABILIDAD MES ANTERIOR: | 7.27%   | 7.52%           |

PATRIMONIO NETO: **\$25,490,441.29**  
UNIDADES EN CIRCULACION: **119,303.03**  
NÚMERO DE CUENTAS: **4,528**

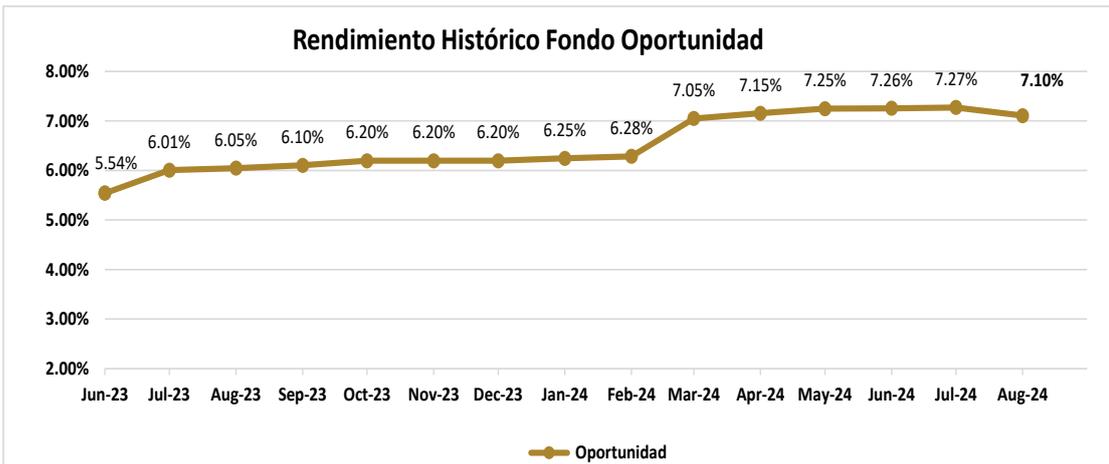
**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO**



**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**



**RENDIMIENTOS HISTORICOS FONDO DE INVERSIÓN OPORTUNIDAD - VOLATILIDAD DEL FONDO**



| INFORMACIÓN AGOSTO 2024 |                     |
|-------------------------|---------------------|
| PERÍODO                 | RENDIMIENTO NOMINAL |
| ÚLTIMO MES              | 7.10%               |
| ÚLTIMOS 6 MESES         | 7.29%               |
| ÚLTIMO AÑO              | 6.91%               |

| INFORMACIÓN AGOSTO 2024 |             |
|-------------------------|-------------|
| FECHA CORTE             | VOLATILIDAD |
| 31/7/2024               | 0.0161%     |
| 30/6/2024               | 0.0157%     |
| 31/5/2024               | 0.0153%     |

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

**TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)**  
(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de agosto)

Promedio ponderado del periodo

| ENTIDAD         | 30 - 60 | 61 - 90 | 91 - 120 |
|-----------------|---------|---------|----------|
| BANCOS PRIVADOS | 6.82    | 7.72    | 6.32     |
| MUTUALISTAS     | 5.95    | 7.20    | 7.63     |

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

\* Información actual remitida por BCE 22/08/2024

**INFLACIÓN**

| INFLACIÓN | dic-20 | dic-21 | dic-22 | dic-23 | jul-24 |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MENSUAL   | -0.03% | 0.07%  | 0.16%  | 0.02%  | 0.93%  |
| ANUAL     | -0.93% | 1.94%  | 3.74%  | 1.35%  | 1.57%  |
| ACUMULADA | -0.93% | 1.94%  | 3.74%  | 1.35%  | 1.63%  |

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

| EMISOR  | Emision                             | Calificación    | Part. %       |
|---|-------------------------------------|-----------------|---------------|
| BANCO PICHINCHA C.A.  | Depósito a la Vista                 | AAA             | 0.01%         |
|   | Certificado de Inversión            | AAA             | 13.87%        |
| <b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>                               |                                     |                 | <b>13.88%</b> |
| BANCO INTERNACIONAL S.A.  | Depósito a la Vista                 | AAA-            | 4.35%         |
|   | Certificado de Depósito             | AAA-            | 9.16%         |
| <b>Total BANCO INTERNACIONAL S.A.</b>                           |                                     |                 | <b>13.51%</b> |
| BANCO DEL PACIFICO S.A.   | Depósito a la Vista                 | AAA-            | 0.00%         |
|   | Certificado de Depósito             | AAA-            | 13.48%        |
| <b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>                            |                                     |                 | <b>13.48%</b> |
| BANCO PROCREDIT SA  | Depósito a la Vista                 | AAA-            | 0.00%         |
|   | Certificado de Depósito             | AAA-            | 11.90%        |
| <b>Total BANCO PROCREDIT SA</b>                                 |                                     |                 | <b>11.90%</b> |
| BANCO GUAYAQUIL S.A.  | Depósito a la Vista                 | AAA             | 0.00%         |
|   | Obligaciones Conv. en Acciones      | AAA             | 7.98%         |
| <b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>                               |                                     |                 | <b>7.98%</b>  |
| BANCO AMAZONAS S.A.   | Depósito a la Vista                 | AA+             | 7.94%         |
| INMOBILIARIA LAVIE S.A.   | II Emisión de Obligaciones          | AAA             | 0.97%         |
|   | III Emisión de Obligaciones         | AAA             | 5.96%         |
| <b>Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.</b>                            |                                     |                 | <b>6.94%</b>  |
| CORPORACION EL ROSADO S.A.                                      | XI Emisión de Obligaciones          | AAA             | 2.15%         |
|   | XIII Emisión de Obligaciones        | AAA             | 3.89%         |
| <b>Total CORPORACION EL ROSADO S.A.</b>                         |                                     |                 | <b>6.05%</b>  |
| BANCO DE LOJA S.A   | Certificado de Depósito             | AAA             | 3.97%         |
| AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA                                 | V Emisión de Obligaciones           | AAA             | 3.93%         |
| BANCO BOLIVARIANO C.A.  | Depósito a la Vista                 | AAA             | 0.00%         |
|   | Certificado de Inversión            | AAA             | 1.98%         |
| <b>Total BANCO BOLIVARIANO C.A.</b>                             |                                     |                 | <b>1.98%</b>  |
| KUBIEC S.A.   | I Emisión de Obligaciones           | AA-             | 1.74%         |
| MINISTERIO DE FINANZAS  | Bonos del Estado                    | Riesgo Soberano | 1.44%         |
| LA FABRIL SA  | IX Emisión de Obligaciones          | AAA             | 0.77%         |
|   | XI Emisión de Obligaciones          | AAA             | 0.63%         |
| <b>Total LA FABRIL SA</b>                                       |                                     |                 | <b>1.40%</b>  |
| FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX           | V Emisión Valores de Titularización | AAA             | 1.17%         |
| DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.              | IX Emisión de Obligaciones          | AAA             | 0.98%         |
|   | VII Emisión de Obligaciones         | AAA             | 0.04%         |
| <b>Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.</b> |                                     |                 | <b>1.02%</b>  |
| BANCO SOLIDARIO S.A   | Certificado de Depósito             | AAA-            | 0.79%         |
| MAREAUTO S.A  | V Emisión de Obligaciones           | AAA-            | 0.60%         |
| PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA                                 | Depósito a la Vista                 | AAA             | 0.28%         |
| BANCO GENERAL RUMINAHUI SA                                      | Depósito a la Vista                 | AAA-            | 0.00%         |



**DETALLE DE COSTOS DEL FONDO**

**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES**

|   |  |
|---|--|
| <b>Penalidad por rescate anticipado.</b>                  | 2% sobre el monto a rescatar                       |
| <b>Honorario por transferencias al exterior.</b>          | Costos bancarios más impuesto de salida de divisas |
| <b>Costos por emisión de cheques.</b>                     | \$ 3.00 por cada cheque emitido                    |
| <b>Costos por servicios financieros (transferencias).</b> | Los costos de cada institución financiera          |

**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO**

|  |   |
|--|---|
| <b>Honorarios por la Administración.</b> | 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 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**

|                                   |            |             |               |
|-----------------------------------|------------|-------------|---------------|
| <b>Produbanco: Ahorros #</b>      | 6192324000 | <b>RUC:</b> | 0992713704001 |
| <b>Banco Pichincha: Ahorros #</b> | 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 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](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**

| <b>PRODUBANCO GRUPO PROMERICA</b> |         | <b>BANCO PICHINCHA</b>          |         |
|-----------------------------------|---------|---------------------------------|---------|
| <b>Transferencias Internas</b>    | \$ 0.36 | <b>Transferencias Internas</b>  | \$ 0.45 |
| <b>Transferencia SPI</b>          | \$ 0.50 | <b>Transferencia SPI</b>        | \$ 0.50 |
| <b>Transferencia SPL</b>          | \$ 2.28 | <b>Transferencia SPL</b>        | \$ 2.28 |
| <b>Transferencias recibidas</b>   | \$ 0.30 | <b>Transferencias recibidas</b> | \$ 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 período 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.