

# 69.928 MI FONDO

de FIDUCIA

La primera APP del Ecuador  
para invertir en  
fondos de inversión



Ahora lo puedes hacer  
todo desde tu celular

- Programar aportes
- Realizar rescates
- Consultas
- Abrir nuevos fondos
- Planificar tus metas
- Simular nuevas inversiones
- Otros beneficios

Si ya dispones de un usuario y contraseña para el Portal Web, puedes iniciar sesión con las mismas credenciales en la **APP MI FONDO de FIDUCIA**



Descarga la APP en:



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

Para más información visítanos en: [www.mifondo.ec](http://www.mifondo.ec)  
o comunícate al correo [mifondo@fiducia.com.ec](mailto:mifondo@fiducia.com.ec)  
contáctala con un asesor al **0985009999**

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

Quito Ofi. Fondos  
(593 2) 323.0102 - 222.3313  
Av. 12 de Octubre y Francisco Salazar,  
Edif. Concorde, Planta Baja

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

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

**Modo de ingreso:** Depósito, Cheque, Transferencia

**Tiempo mínimo de permanencia:** 8 días

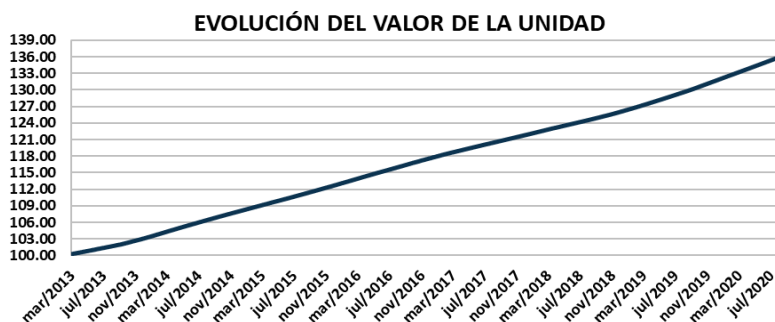
**Inversiones:** Valores de Renta Fija del Sistema Financiero, con calificación mínima AA

**Solicitud de rescates:** 2 días laborables de anticipación

**Bancos para realizar depósitos:** Produbanco y Banco Pichincha

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

**EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACIÓN**



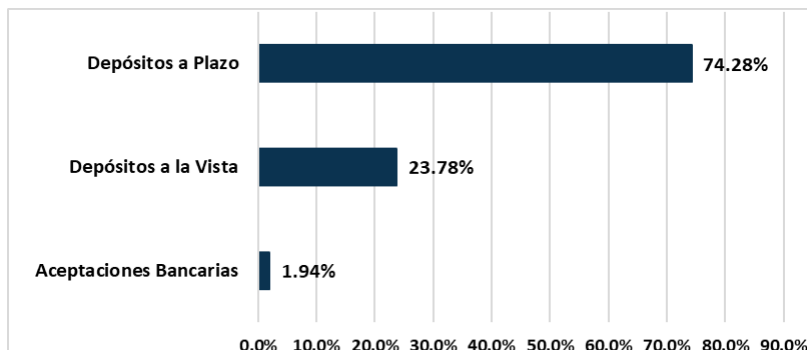
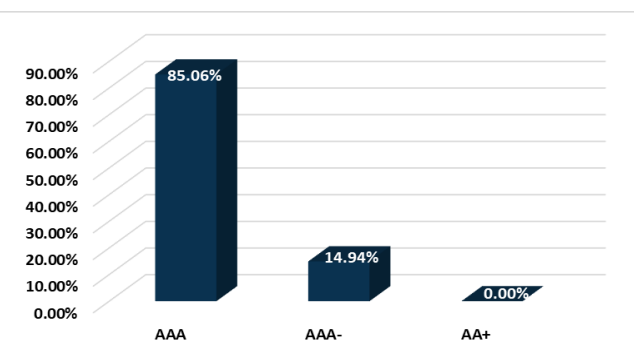
VANU INICIAL AL 30-01-2011: **100.0000000**  
 VANU AL 30-06-2020: **135.30527782**  
 VANU AL 31-07-2020: **135.85698772**

RENTABILIDAD ÚLTIMO MES: **4.74%**  
 RENTABILIDAD MES ANTERIOR: **4.73%**

NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
4.74%	4.84%
4.73%	4.83%

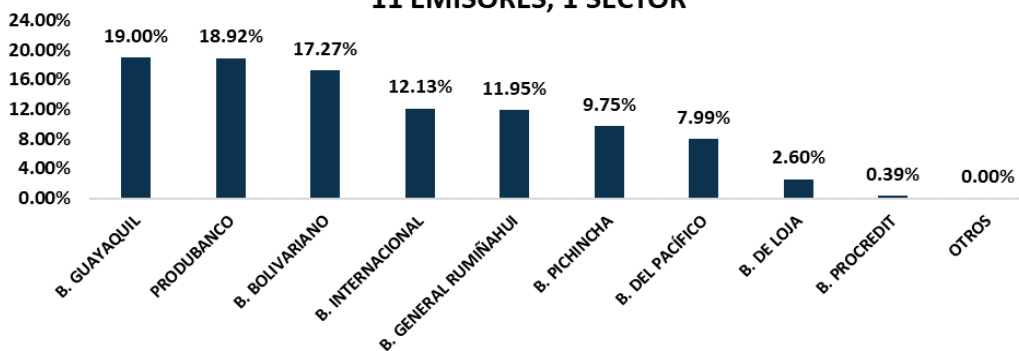
PATRIMONIO NETO: **\$23,359,772.43**  
 UNIDADES EN CIRCULACION: **171,943.84**  
 NÚMERO DE CUENTAS: **350**

**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO**

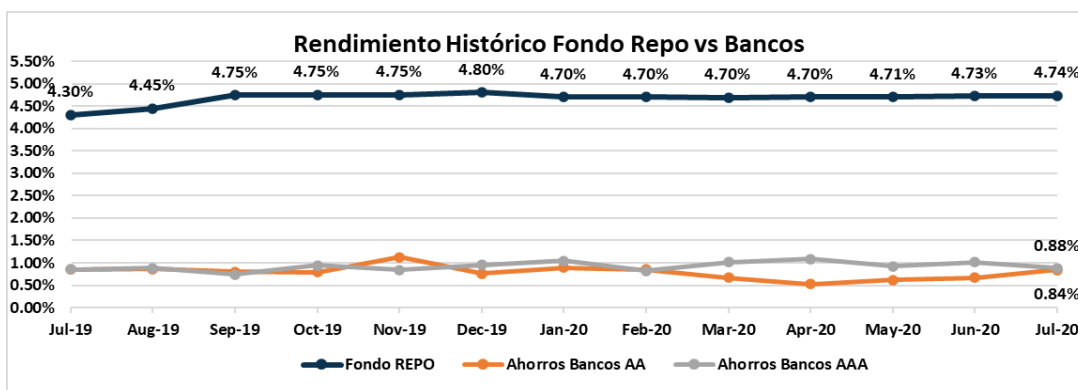


**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR EMISOR**

**11 EMISORES, 1 SECTOR**



**RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN REPO Y BANCOS PRIVADOS - VOLATILIDAD DEL FONDO**



INFORMACIÓN JULIO 2020	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	4.74%
ÚLTIMOS 6 MESES	4.76%
ÚLTIMO AÑO	4.81%

INFORMACIÓN JULIO 2020	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/7/2020	0.0105%
30/6/2020	0.0105%
31/5/2020	0.0105%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

**Información:** Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE Boletín Semanal de Tasas de Interés hasta el 22 de julio del 2020. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN  
PROMEDIO PONDERADO SEMANAL  
(Operaciones efectuadas entre el 16 y el 22 de julio del 2020)

BANCOS	CTA. AHORROS
PICHINCHA	1.77
PACÍFICO	1.00
GUAYAQUIL	0.53
PRODUBANCO	0.20
INTERNACIONAL	1.53
BOLIVARIANO	0.40
RUMIÑAHUI	0.58
DINERS CLUB	0.00
SOLIDARIO	1.52
MACHALA	0.48
PROCREDIT	1.02
AMAZONAS	0.08
LOJA	0.87
AUSTRO	1.14
CITIBANK	0.00
COOPNACIONAL	0.99
<b>TOTAL BANCOS PRIVADOS</b>	<b>0.74</b>

INFLACIÓN	INFLACIÓN				
	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	jun-20
MENSUAL	0.16%	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.62%
ANUAL	1.12%	-0.20%	0.27%	-0.07%	0.17%
ACUMULADA	1.12%	-0.20%	0.27%	-0.07%	0.39%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

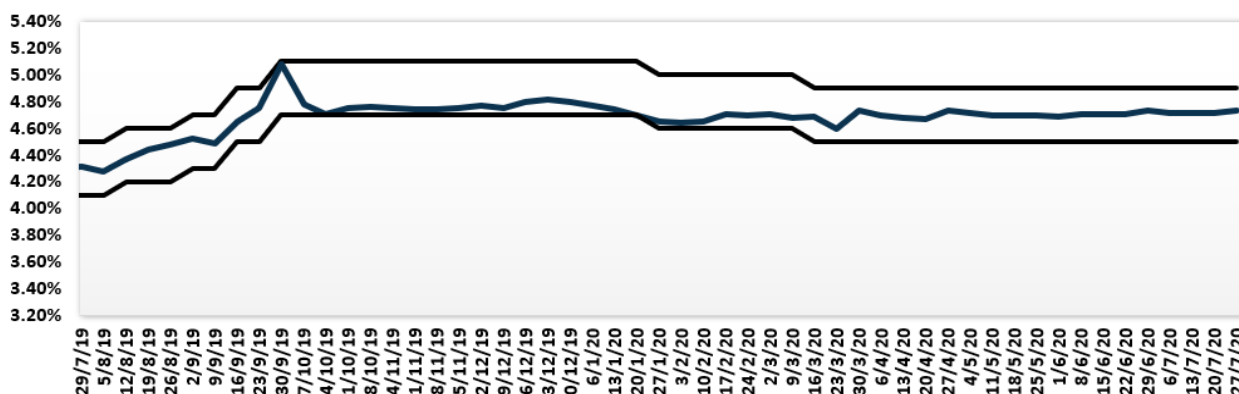
TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) (operaciones efectuadas entre el 16 y 22 de julio del 2020) Promedio ponderado del periodo			
ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	4.55	5.62	5.71
MUTUALISTAS	4.08	5.38	6.47

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.  
\* Información actual remitida por BCE 22/07/2020

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Emisor	Emission	Calificación	Part %
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	2.59%
	Póliza de Acumulación	AAA	16.40%
<b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>			<b>19.00%</b>
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	10.72%
	Certificado de Depósito	AAA	8.20%
<b>Total PRODUBANCO GRUPO PROMERICA</b>			<b>18.92%</b>
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	17.27%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.04%
	Certificado de Depósito	AAA	12.09%
<b>Total BANCO INTERNACIONAL S.A.</b>			<b>12.13%</b>
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	4.60%
	Certificado de Depósito	AAA-	7.35%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>11.95%</b>
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	5.44%
	Certificado de Inversión	AAA	4.32%
<b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>			<b>9.75%</b>
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
	Aceptaciones Bancarias	AAA	1.94%
	Certificado de Depósito	AAA	6.05%
<b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>			<b>7.99%</b>
BANCO DE LOJA S.A	Certificado de Depósito	AAA-	2.60%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.39%
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	0.00%
ASOCIACION MUTUALISTA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA PICHINCHA	Depósito a la Vista	AA	0.00%

EVOLUCION RENDIMIENTO SEMANAL PROYECTADO VS RENDIMIENTO REAL



ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES	
Honorario Por Servicios Administrativos de Incorporación.	0%
Por emisión de estado de cuenta.	0%
Por solicitud de información adicional del estado del portafolio o cuenta del partícipe.	\$ 5.00 por cada solicitud
Penalidad por rescate anticipado.	5% sobre el monto a rescatar
Costo por transferencias al exterior	Costos bancarios más impuesto de salida de divisas
Costo por emisiones de duplicados físicos de estados de cuenta.	\$ 2.00 por estado de cuenta
Costo por emisiones certificaciones y copias certificadas de cualquier documento	\$ 3.38 por cada certificación o copia solicitada
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 1.5% anual del valor del activo neto del fondo.
Honorario por Desempeño.	Hasta el 10% de los rendimientos que obtenga mensualmente el Fondo por sobre la base de cálculo (TPR por plazo de 91 a 120 días promedio vigente a la fecha multiplicada por 1.5).

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.

**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

**BANK WATCH RATINGS S.A.**

CALIFICADORA DE RIESGOS

**CERTIFICADO**

Con información al 30 de abril de 2020, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar al **FONDO ADMINISTRADO CENTENARIO REPO** las siguientes calificaciones:

**AAA-**

RIESGO DE CRÉDITO

*Excelente calidad promedio de los activos del portafolio.*

**V3**

RIESGO DE MERCADO

*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, 27 de mayo del 2020

Nota: 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 éste 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.

Las obligaciones calificadas no están protegidas por el seguro otorgado por la Corporación de Seguros de Depósitos (COSEDE).