

La primera APP del Ecuador

para invertir en fondos de inversión



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

No tienes que ser un experto

\$5837,28 de \$40.000

\$13.707,94

\$100,00

Para más información visítanos en: www.mifondo.com.ec

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



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO ACUMULACIÓN

INFORMACIÓN AL 28-02-2021





EFECTIVO

POLÍTICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Depósito, Cheque, Transferencia

Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima A

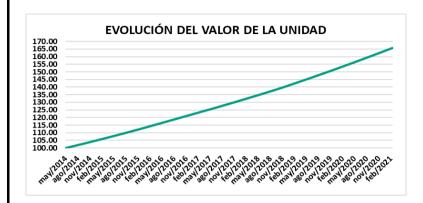
Solicitud de rescates: 3 días laborales de anticipación

Tiempo mínimo de permanencia: 365 días; después de la fecha aniversario cada 90 días

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 15-05-2014:
 100.0000000

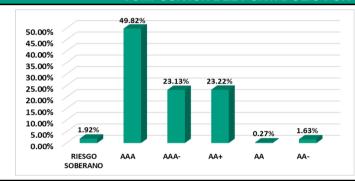
 VANU AL 31-01-2021:
 164.69301085

 VANU AL 28-02-2021:
 165.59613585

RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES: 7.05% 7.28%
RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR: 7.15% 7.39%

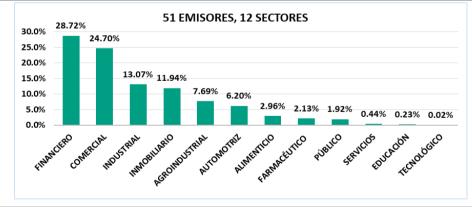
PATRIMONIO NETO: \$45,856,475.20
UNIDADES EN CIRCULACION: 276,917.54
NÚMERO DE CUENTAS: 4532

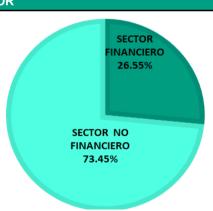
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



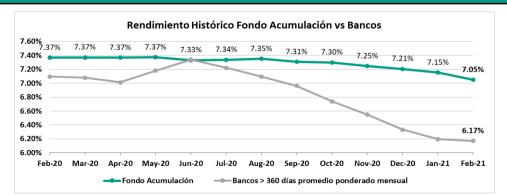


COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR





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



Información: Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE Boletín Semanal de Tasas de Interés hasta el 17 de febrero del 2021. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

INFORMACIÓN FEBRERO 2021			
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL		
ÚLTIMO MES	7.05%		
ÚLTIMOS 6 MESES	7.32%		
ÚLTIMO AÑO	7.54%		

INFORMACIÓN FEBRERO 2021			
FECHA CORTE	VOLATILIDAD		
28/2/2021	0.0161%		
31/1/2021	0.0162%		
31/12/2020	0.0162%		

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO **ACUMULACIÓN**





INFORMACIÓN AL 28-02-2021 INFORMACIÓN DE MERCADO

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) (operaciones efectuadas entre el 11 y 17 de febrero del 2021)

Promedio ponderado del periodo				
ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360	
BANCOS PRIVADOS	4.95	5.09	6.20	
MUTUALISTAS	6.54	6.97	8.08	
(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.				
* Información actual remitida por BCE 17/02/2021				

INFLACIÓN	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	ene-21
MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.12%
ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	-1.04%
ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	0.12%

INFLACIÓN

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Certificado de Depósito	AAA	13.069
DANCO DEL FACIFICO 3.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			13.06
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	7.72
INVODICIALIA CAVIC S.A.	III Emisión de Papel Comercial	AAA	0.87
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.			8.59
	IX Emisión de Obligaciones	AAA-	0.94
	VI Emisión de Obligaciones	AAA-	0.00
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA-	4.62
	X Emisión de Obligaciones	AAA-	0.51
	XI Emisión de Obligaciones	AAA-	1.07
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A.			7.15
SIMED S.A	VII Emisión de Obligaciones	AA+	6.79
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AA+	4.43
LA FABRIL SA	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.86
LITTORIE 37	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	3.56
Total LA FABRIL SA			4.42
MAREAUTO S.A	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	1.11
	V Emisión de Obligaciones	AAA-	2.66
Total MAREAUTO S.A			3.76
FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX	V Emisión de Valores de Titularización	AAA	3.76
INDUGLOB S.A.	Factura Comercial Negociable.	AA+	3.37
INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL	IV Emisión de Obligaciones	AAA	3.35
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1	I Emisión de Valores de Titularización	AAA-	3.09
ELECTROCABLES C.A.	VII Emisión de Obligaciones	AAA	2.97
FERRO TORRE S.A.	VI Emisión de Obligaciones	AA+	2.88
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00
DANCO GOATAQUE S.A.	Obligaciones Conv. en Acciones	AAA	2.86
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			2.86
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titularizació	AAA	2.61
REYLACTEOS C.L.	l Emisión de Obligaciones	AAA-	2.58
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2	II Emisión de Valores de Titularizaciór	AAA-	2.17
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	1.13
DISTRIBUTIONAL FAINVIACEOTICA ECONTONIANA DIFANE S.A.	VII Emisión de Obligaciones	AAA	1.00
Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.			2.13
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	1.92
CORPORACION JARRIN HERRERA CIA LTDA	III Emisión de Obligaciones	AAA	1.65
ICESA S.A.	l Emisión de Obligaciones	AA-	1.00
ICL3A 3.A.	II Emisión de Obligaciones	AA-	0.64
Total ICESA S.A.			1.63
FUNDAMETZ S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	1.62
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	1.61
AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA	III Emisión de Obligaciones	AA+	0.55
	IV Emisión de Obligaciones	AA+	0.76
Total AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA			1.31
PRIMERA TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	I Emisión de Valores de Titularización	AAA	1.10



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO ACUMULACIÓN





INFORMACIÓN AL 28-02-2021 COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
BANCO AMAZONAS SA	Letra de Cambio	AA+	1.04%
DAINCO AIVIAZOINAS SA	Depósito a la Vista	AA+	0.01%
Total BANCO AMAZONAS SA			1.04%
COMPANIA AZUCARERA VALDEZ S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA-	1.00%
PLASTICOS RIVAL CIA LTDA	II Emisión de Obligaciones	AAA	0.77%
DUPOCSA PROTECTORES QUIMICOS PARA EL CAMPO S.A.	III Emisión de Obligaciones	AA+	0.73%
ADITIVOS Y ALIMENTOS S.A. ADILISA	II Emisión de Obligaciones	AAA-	0.70%
DIPAC MANTA CIA LTDA.	V Emisión de Obligaciones	AAA-	0.29%
DIFAC WANTA CIA LIDA.	VI Emisión de Obligaciones	AAA-	0.35%
Total DIPAC MANTA CIA LTDA.			0.64%
INTEROC S.A	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0.29%
INTEROC 3.A	XII Emisión de Obligaciones	AA+	0.23%
Total INTEROC S.A			0.52%
ENLIT S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AA+	0.13%
LINLII 3.7A.	XII Emisión de Obligaciones	AA+	0.36%
Total ENLIT S.A.			0.49%
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	II Emisión de Obligaciones	AA+	0.45%
FIDEICOMISO MERCANTIL IRREVOCABLE SEGUNDA TITULARIZACION - CEMS - MUNICIPALIDAD DE GUAYA	II Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.44%
PLASTICOS DEL LITORAL PLASTLIT S.A.	XV Emisión de Obligaciones	AA+	0.37%
BANCO DE LA PRODUCCION SA PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	0.35%
LABIZA S.A.	V Emisión de Obligaciones	AA+	0.32%
DISTRIBUIDORA DE LIBROS Y PAPELERIA DILIPA CIA. LTDA.	II Emisión de Obligaciones	AAA-	0.29%
PREDUCA S.A	I Emisión de Obligaciones	AA+	0.23%
ALMACENES BOYACA SA	V Emisión de Obligaciones	AA+	0.17%
SUMESA S.A.	III Emisión de Obligaciones	AAA-	0.14%
INDUSTRIA LOJANA DE ESPECERIAS ILE C A	III Emisión de Obligaciones	AA	0.13%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.11%
BASESURCORP S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AA+	0.10%
CORPORACION ECUATORIANA DE ALUMINIO SA CEDAL	III Emisión de Obligaciones	AA	0.07%
INCABLE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AA	0.07%
FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III	III Emisión de Valores de Titularizació	AAA	0.02%
COMPUTADORES Y EQUIPOS COMPUEQUIP DOS S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AA+	0.02%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO **ACUMULACIÓN**



INFORMACIÓN AL 28-02-2021 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		
Costo 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			
Honorario de Administración	Hasta 3% anual sobre los activos netos 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.

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