

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

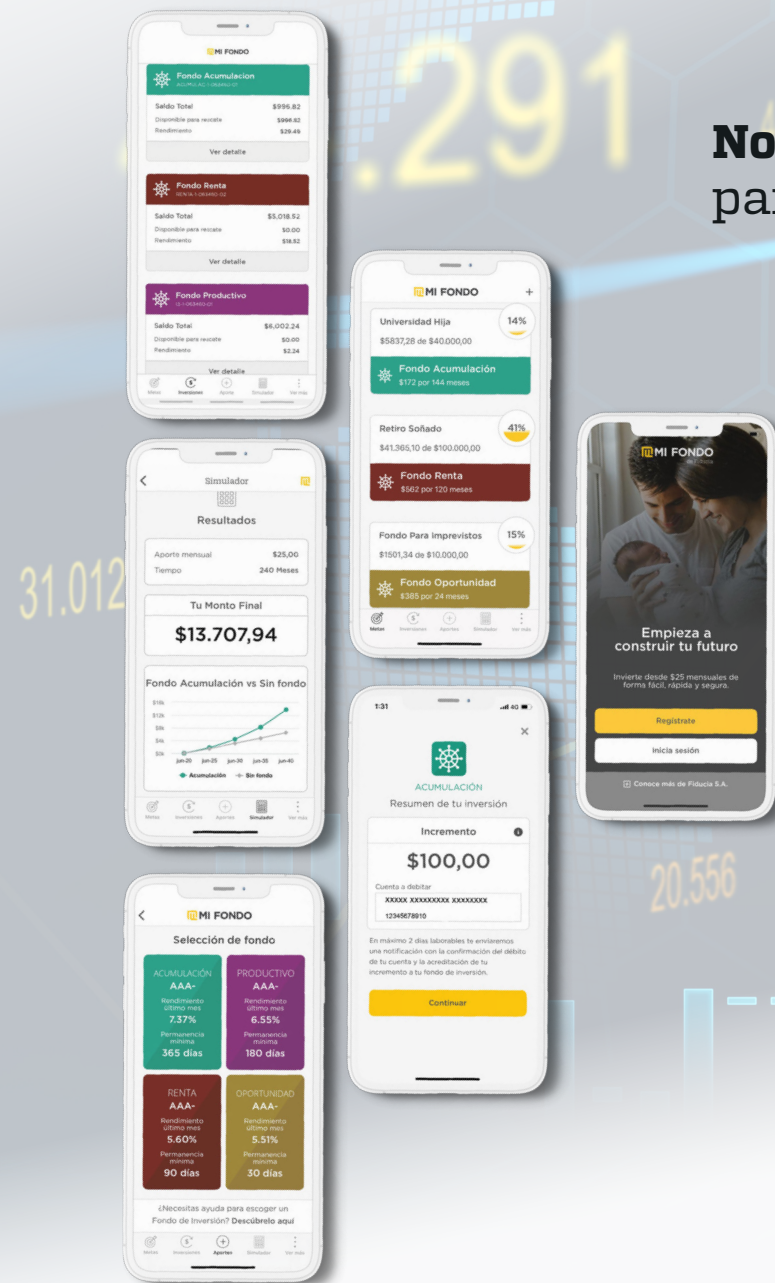
Planifica tus inversiones de
forma fácil, rápida y **segura**



Descarga la APP en:



Cumple tus metas
MI FONDO es la FORMA



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

f @El fondo es la forma - @fiduciaec - in FIDUCIASA.

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

f @El fondo es la forma - @fiduciaec - in FIDUCIASA.

Modo de ingreso: Depósito, Cheque, Transferencia

Tiempo mínimo de permanencia: 8 días

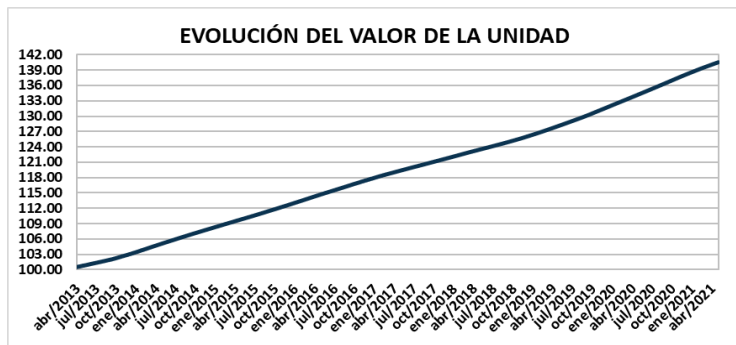
Inversiones: Valores de Renta Fija del Sistema Financiero, con calificación mínima AA

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



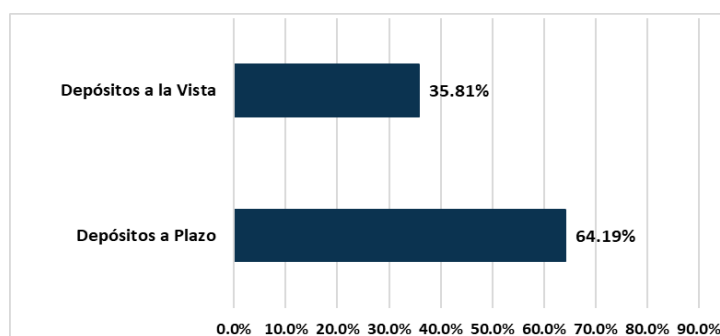
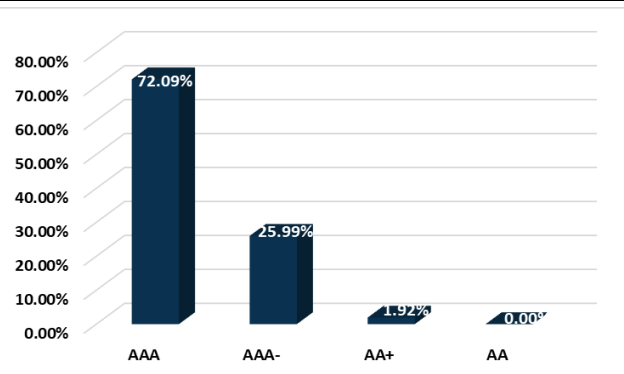
VANU INICIAL AL 30-01-2011: 100.00000000
VANU AL 31-03-2021: 140.01631920
VANU AL 30-04-2021: 140.47128936

RENTABILIDAD ÚLTIMO MES: 3.90%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR: 4.00%

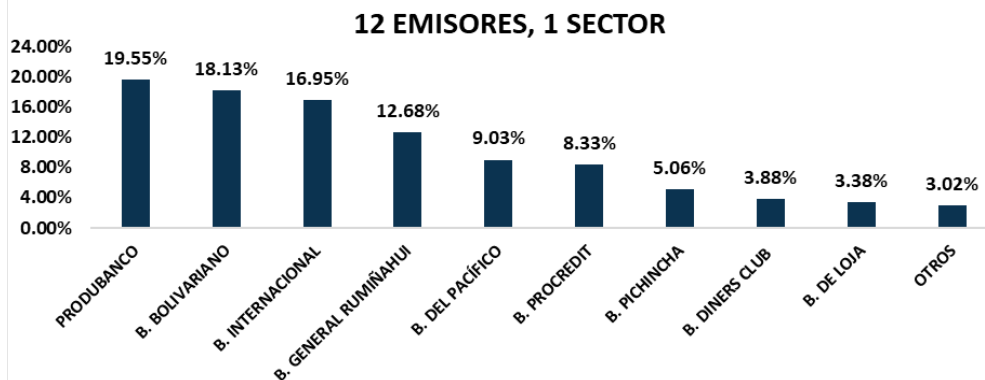
NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
3.90%	3.97%
4.00%	4.08%

PATRIMONIO NETO: \$62,564,214.24
UNIDADES EN CIRCULACION: 445,387.91
NÚMERO DE CUENTAS: 489

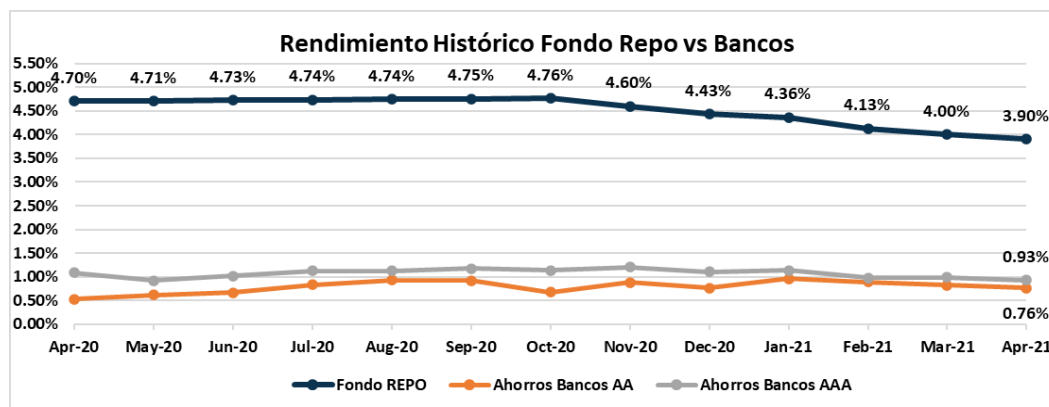
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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



INFORMACIÓN ABRIL 2021	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	3.90%
ÚLTIMOS 6 MESES	4.28%
ÚLTIMO AÑO	4.59%

INFORMACIÓN ABRIL 2021	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
30/4/2021	0.0092%
31/3/2021	0.0096%
28/2/2021	0.0100%
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 21 de abril de 2021. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN
PROMEDIO PONDERADO SEMANAL
(Operaciones efectuadas entre el 15 y 21 de abril del 2021)

BANCOS	CTA. AHORROS
PICHINCHA	1.75
PACÍFICO	1.15
GUAYAQUIL	0.53
PRODUBANCO	0.19
INTERNACIONAL	1.41
BOLIVARIANO	0.36
RUMIÑAHUI	0.58
DINERS CLUB	0.00
SOLIDARIO	0.78
MACHALA	0.51
PROCREDIT	1.76
AMAZONAS	0.07
LOJA	0.66
AUSTRO	1.46
CITIBANK	0.00
COOPNACIONAL	0.99
TOTAL BANCOS PRIVADOS	0.70

INFLACIÓN

INFLACIÓN	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	mar-21
MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.18%
ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	-0.83%
ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	0.38%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

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

(operaciones efectuadas entre el 15 y 21 de abril del 2021)

Promedio ponderado del período

ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	3.61	3.95	4.64
MUTUALISTAS	4.03	5.36	5.78

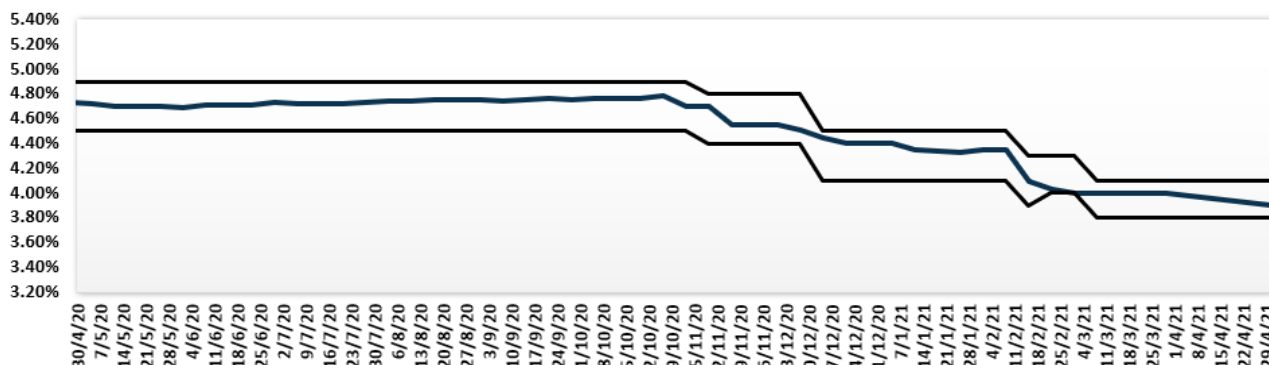
(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.

* Información actual remitida por BCE 21/04/2021

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Emisor	Emisión	Calificación	Part. %
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	13.12%
	Certificado de Depósito	AAA	6.43%
Total PRODUBANCO GRUPO PROMERICA			19.55%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Depósito a la Vista	AAA	3.65%
	Certificado de Inversión	AAA	14.48%
Total BANCO BOLIVARIANO C.A.			18.13%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	3.44%
	Certificado de Depósito	AAA	13.51%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			16.95%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	7.85%
	Certificado de Depósito	AAA-	4.82%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			12.68%
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.34%
	Certificado de Depósito	AAA	8.69%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			9.03%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	2.70%
	Certificado de Depósito	AAA-	5.63%
Total BANCO PROCREDIT SA			8.33%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	3.45%
	Certificado de Inversión	AAA-	1.61%
Total BANCO PICHINCHA C.A.			5.06%
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	3.88%
BANCO DE LOJA S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	3.38%
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	0.15%
	Certificado de Depósito	AA+	1.77%
Total BANCO AMAZONAS SA			1.92%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	1.09%
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

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

Honorarios por la Administración.	Hasta 1.5% anual del valor del activo neto 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

BANKWATCH RATINGS S.A.
CALIFICADORA DE RIESGOS

CERTIFICADO

Con información al 31 de diciembre del 2020, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar al
FONDO CENTENARIO REPO, de FIDUCIA S.A.,
las siguientes calificaciones:

AAA

RIESGO DE CRÉDITO

La mayor calidad crediticia de los
activos del fondo.

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.

Quito, 26 de febrero del 2021.



Atestado digitalmente por:
PATRICIO
VICENTE BAUS
SERRERA

Patricio Baus, Representante Legal

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.