

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 FIDUCIAS.A.

Modo de ingreso: Cheque, Transferencia

Tiempo mínimo de permanencia: 5 días

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

Solicitud de rescates: 2 días laborables de anticipación

Bancos para realizar aportes: Produbanco y Banco Pichincha

Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACIÓN

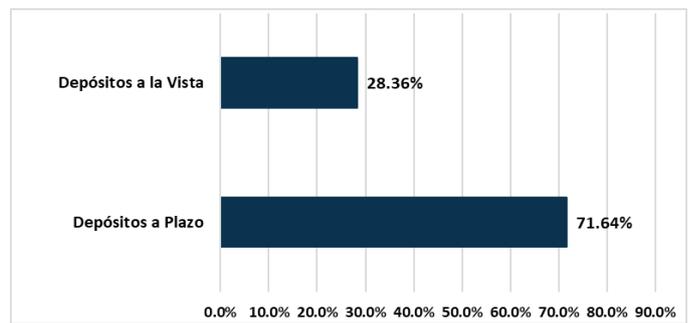
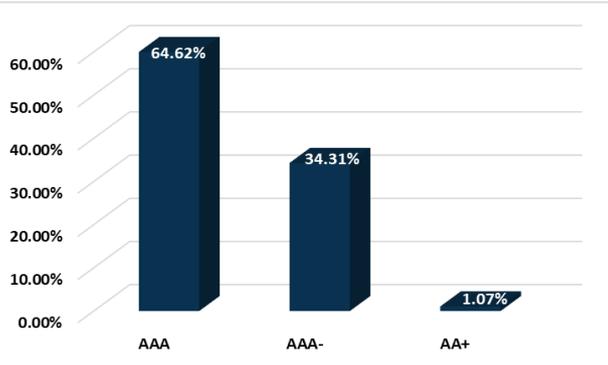


VANU INICIAL AL 30-01-2011: **100.00000000**
 VANU AL 30-09-2021: **142.69770217**
 VANU AL 31-10-2021: **143.11803477**

	NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	3.42%	3.47%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	3.50%	3.56%

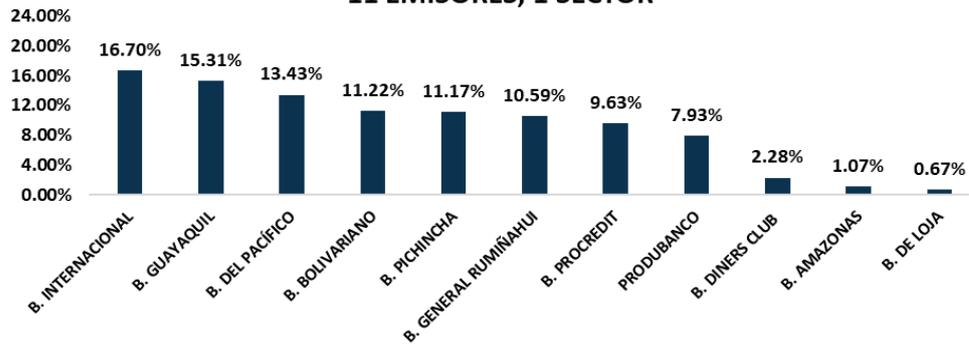
PATRIMONIO NETO:	\$89,996,220.51
UNIDADES EN CIRCULACION:	628,825.16
NÚMERO DE CUENTAS:	539

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO

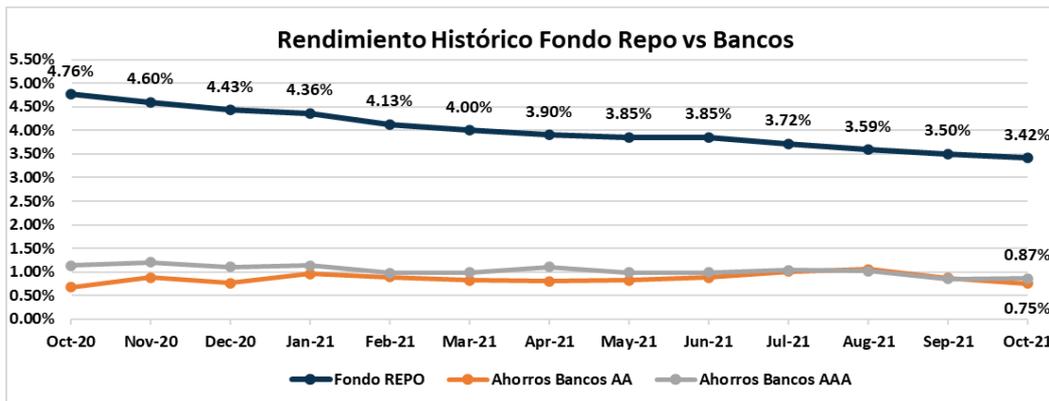


COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR EMISOR

11 EMISORES, 1 SECTOR



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



INFORMACIÓN OCTUBRE 2021	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	3.42%
ÚLTIMOS 6 MESES	3.69%
ÚLTIMO AÑO	4.02%

INFORMACIÓN OCTUBRE 2021	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/10/2021	0.0083%
30/9/2021	0.0083%
31/8/2021	0.0084%

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 20 de octubre del 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 14 y 20 de octubre del 2021)

BANCOS	CTA. AHORROS
PICHINCHA	1.75
PACÍFICO	1.15
GUAYAQUIL	0.42
PRODUBANCO	0.16
INTERNACIONAL	1.42
BOLIVARIANO	0.46
RUMIÑAHUI	0.56
DINERS CLUB	0.00
SOLIDARIO	0.64
MACHALA	0.49
PROCREDIT	1.26
AMAZONAS	0.07
LOJA	0.62
AUSTRO	1.58
CITIBANK	0.00
COOPNACIONAL	0.99
TOTAL BANCOS PRIVADOS	0.76

INFLACIÓN	INFLACIÓN				
	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	sep-21
MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.02%
ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.07%
ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.30%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)
(Operaciones efectuadas entre el 14 y 20 de octubre del 2021)

ENTIDAD	Promedio ponderado del periodo		
	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	3.37	3.40	3.71
MUTUALISTAS	4.17	5.09	5.44

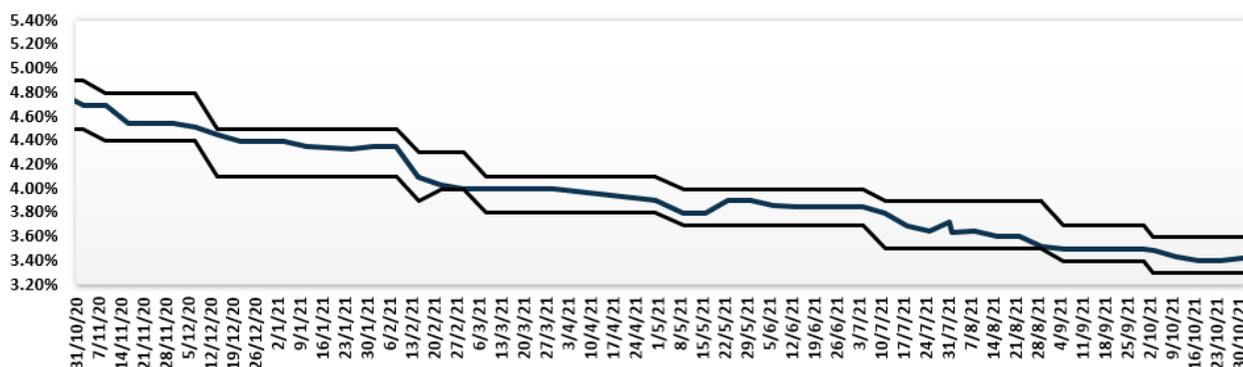
(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.

* Información actual remitida por BCE 20/10/2021

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Emisor	Emisión	Calificación	Part. %
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	13.37%
	Depósito a la Vista	AAA	3.33%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			16.70%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA	5.61%
	Depósito a la Vista	AAA	9.65%
	Aval Bancario	AAA	0.05%
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			15.31%
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	13.02%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.41%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			13.43%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	11.22%
	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
Total BANCO BOLIVARIANO C.A.			11.22%
BANCO PICHINCHA C.A.	Certificado de Inversión	AAA	8.97%
	Depósito a la Vista	AAA	2.20%
Total BANCO PICHINCHA C.A.			11.17%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA-	6.95%
	Depósito a la Vista	AAA-	3.63%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			10.59%
BANCO PROCREDIT SA	Certificado de Depósito	AAA-	8.41%
	Depósito a la Vista	AAA-	1.21%
Total BANCO PROCREDIT SA			9.63%
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	7.93%
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	2.28%
BANCO AMAZONAS SA	Letra de Cambio	AA+	1.07%
	Depósito a la Vista	AA+	0.00%
Total BANCO AMAZONAS SA			1.07%
BANCO DE LOJA S.A	Certificado de Depósito	AAA-	0.67%

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 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.

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 30 de junio del 2021, 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, 30 de agosto del 2021.

 el título se encuentra firmado por:
PATRICIO BAUS
VICENTE BAUS
HERRERA

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.