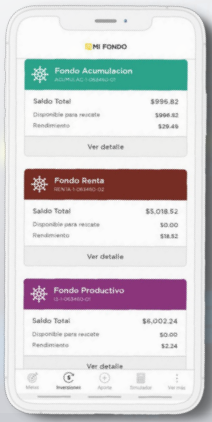
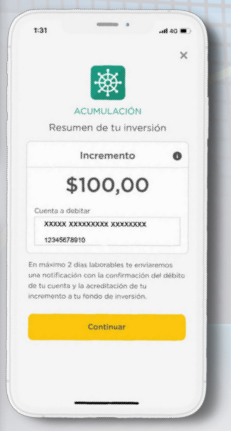
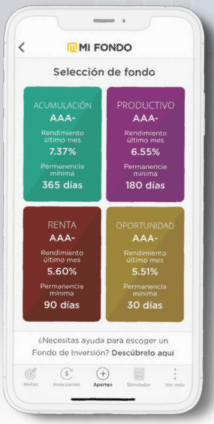
MI FONDO
de FIDUCIA

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:

App Store | Google play

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

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

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

Quito Ofi. Fondos
(593 2) 380.9940
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero
Edif. World Trade CenterTorre A, Piso 13

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.fiduciа.com.ec
@El fondo es la forma – @fiduciaec – FIDUCIAS.A.

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO REPO

INFORMACIÓN AL 30-11-2021

FIDUCIA Fondos de Inversión

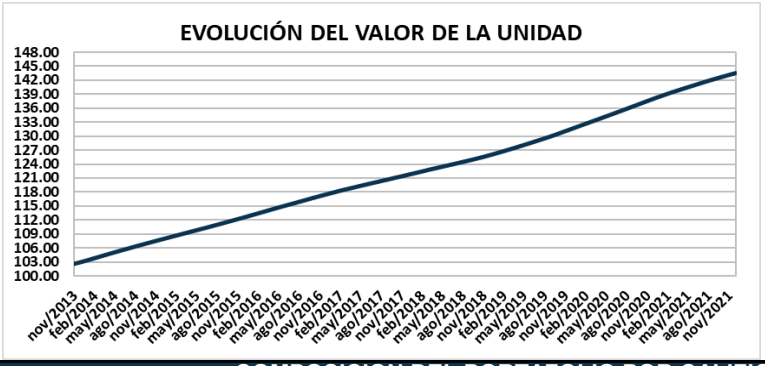
REPO

AAA

POLITICA DEL FONDO

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.

EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION

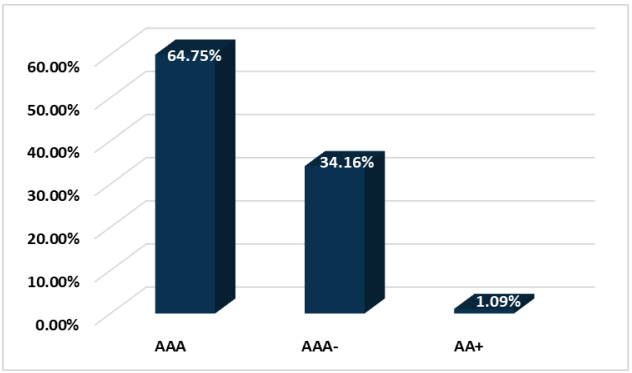


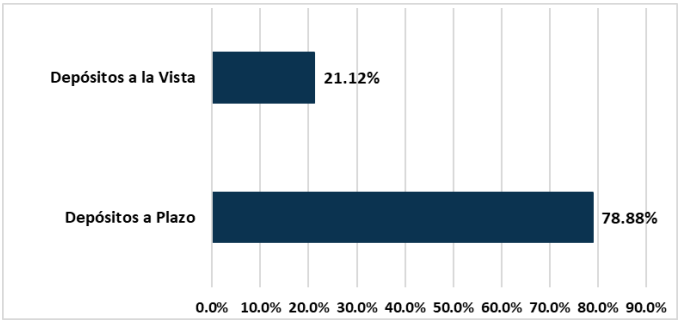
VANU INICIAL AL 30-01-2011:	**100.00000000**
VANU AL 31-10-2021	**143.11803477**
VANU AL 30-11-2021	**143.51431600**

	NOMINAL	EFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	**3.32%**	**3.37%**
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	**3.42%**	**3.47%**

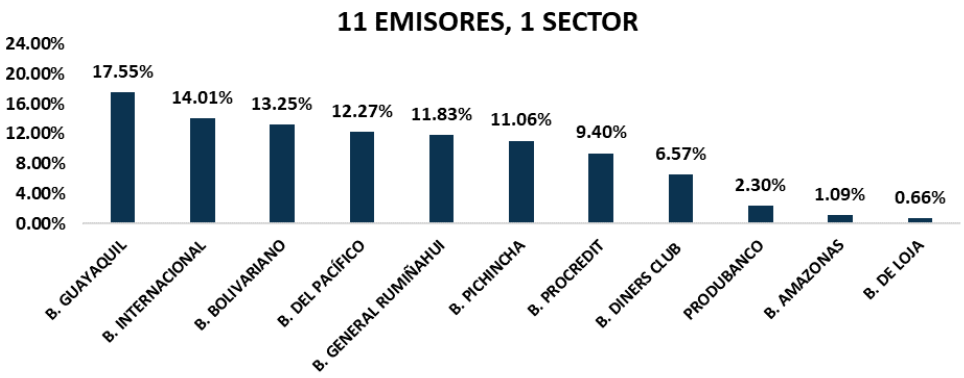
PATRIMONIO NETO:	**$92,252,798.65**
UNIDADES EN CIRCULACION:	**642,812.52**
NÚMERO DE CUENTAS:	**546**

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO

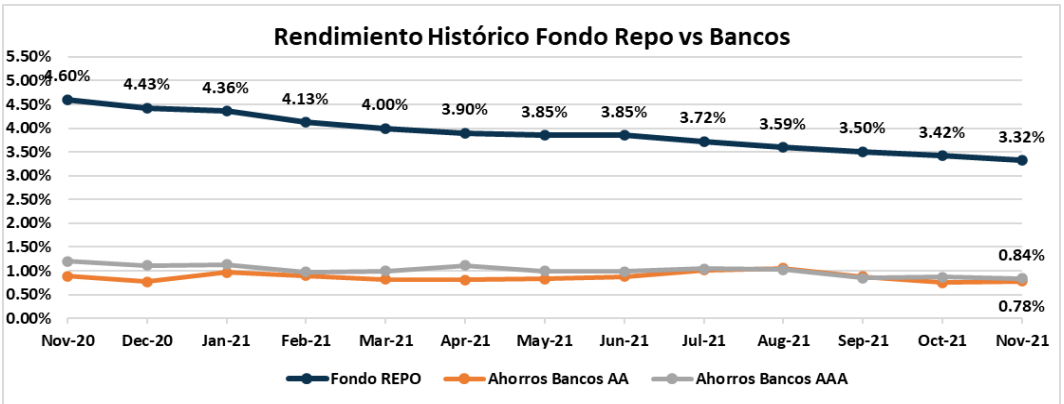




COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



RENDIMIENTOS HISTORICOS FONDO DE INVERSION REPO Y BANCOS PRIVADOS - VOLATILIDAD DEL FONDO



INFORMACIÓN NOVIEMBRE 2021	
PERÍODO	**RENDIMIENTO NOMINAL**
ÚLTIMO MES	3.32%
ÚLTIMOS 6 MESES	3.60%
ÚLTIMO AÑO	3.91%

INFORMACIÓN NOVIEMRE 2021	
FECHA CORTE	**VOLATILIDAD**
30/11/2021	0.0081%
31/10/2021	0.0084%
30/9/2021	0.0083%
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 24 de noviembre del 2021. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

Quito Ofi. Fondos
(593 2) 380.9940
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero
Edif. World Trade CenterTorre A, Piso 13

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.fiduciа.com.ec
@El fondo es la forma – @fiduciaec – FIDUCIAS.A.

FIDUCIA
Fondos de Inversión

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO
REPO
INFORMACIÓN AL 30-11-2021

REPO

INFORMACION DE MERCADO

TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN
PROMEDIO PONDERADO SEMANAL
(Operaciones efectuadas entre el 18 y 24 de noviembre del 2021)

BANCOS	CTA. AHORROS
PICHINCHA	1.75
PACÍFICO	1.16
GUAYAQUIL	0.33
PRODUBANCO	0.18
INTERNACIONAL	0.12
BOLIVARIANO	0.57
RUMIÑAHUI	0.56
DINERS CLUB	0.89
SOLIDARIO	0.82
MACHALA	0.50
PROCREDIT	2.23
AMAZONAS	0.08
LOJA	0.65
AUSTRO	1.51
CITIBANK	0.00
COOPNACIONAL	0.99
TOTAL BANCOS PRIVADOS	**0.67**

INFLACIÓN

INFLACIÓN	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	oct-21
MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.21%
ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.47%
ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.51%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)
(Operaciones efectuadas entre el 18 y 24 de noviembre del 2021)
Promedio ponderado del período

ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	3.17	3.58	3.56
MUTUALISTAS	3.85	4.43	4.93

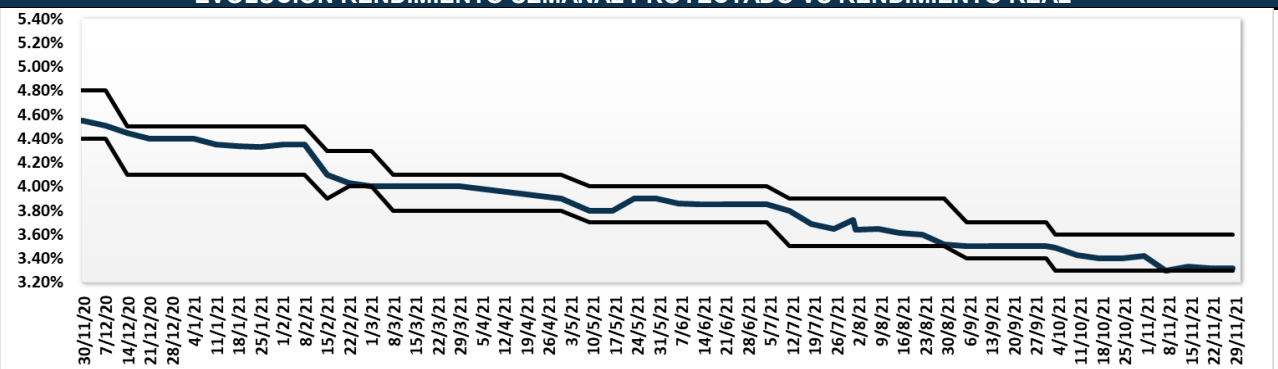
(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.

*** Información actual remitida por BCE 24/11/2021**

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Emisor	Emisión	Calificación	Part. %
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA	9.88%
	Depósito a la Vista	AAA	7.61%
	Aval Bancario	AAA	0.05%
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			**17.55%**
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	12.83%
	Depósito a la Vista	AAA	1.18%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			**14.01%**
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	12.05%
	Depósito a la Vista	AAA	1.20%
Total BANCO BOLIVARIANO C.A.			**13.25%**
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	11.72%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.55%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			**12.27%**
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA-	7.12%
	Depósito a la Vista	AAA-	4.71%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			**11.83%**
BANCO PICHINCHA C.A.	Certificado de Inversión	AAA	8.76%
	Depósito a la Vista	AAA	2.30%
Total BANCO PICHINCHA C.A.			**11.06%**
BANCO PROCREDIT SA	Certificado de Depósito	AAA-	8.22%
	Depósito a la Vista	AAA-	1.19%
Total BANCO PROCREDIT SA			**9.40%**
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	**6.57%**
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Certificado de Depósito	AAA	0.04%
	Depósito a la Vista	AAA	2.27%
Total PRODUBANCO GRUPO PROMERICA			**2.30%**
BANCO AMAZONAS SA	Letra de Cambio	AA+	0.98%
	Depósito a la Vista	AA+	0.11%
Total BANCO AMAZONAS SA			**1.09%**
BANCO DE LOJA S.A	Certificado de Depósito	AAA-	**0.66%**

EVOLUCION RENDIMIENTO SEMANAL PROYECTADO VS RENDIMIENTO REAL



Quito Ofi. Fondos
(593 2) 380.9940
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero
Edif. World Trade CenterTorre A, Piso 13

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 FIDUCIA S.A.

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO
REPO
INFORMACIÓN AL 30-11-2021

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	
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 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	V3
RIESGO DE CRÉDITO	**RIESGO DE VOLATILIDAD**
La mayor calidad crediticia de los activos del fondo.	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.

firmado electrónicamente por:
PATRICIO 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.