

# 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](http://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

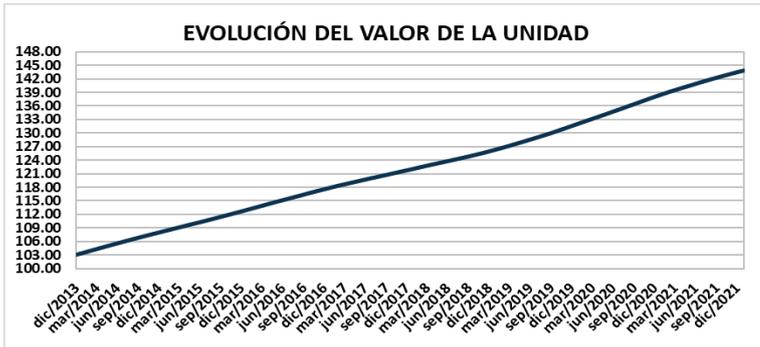
**Inversiones:** Valores de Renta Fija del Sistema Financiero, con calificación mínima AA

**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**

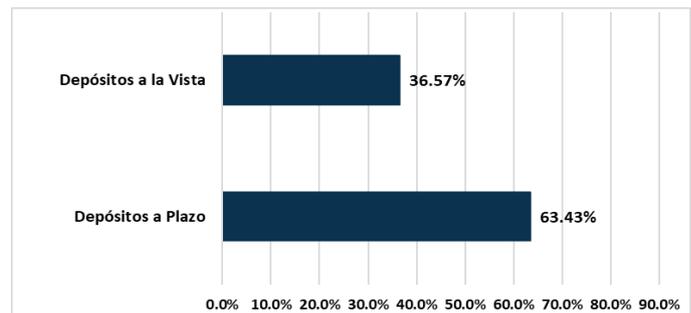
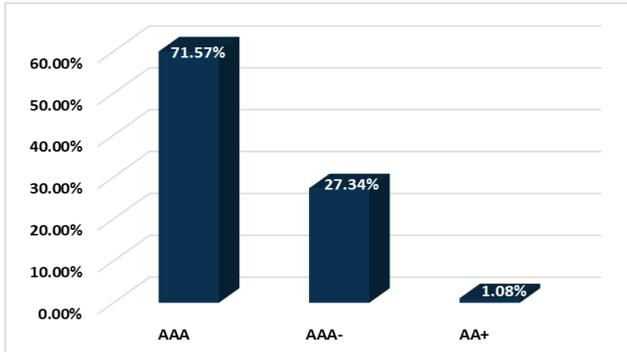


VANU INICIAL AL 30-01-2011: **100.0000000**  
 VANU AL 30-11-2021: **143.51431600**  
 VANU AL 31-12-2021: **143.91190563**

	NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	3.22%	3.26%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	3.32%	3.37%

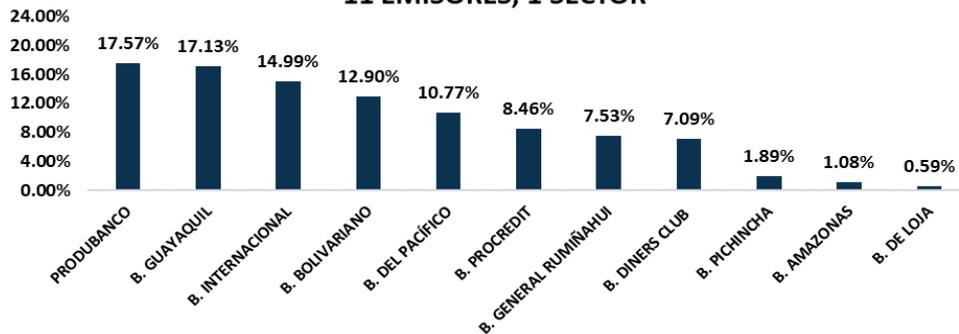
PATRIMONIO NETO:	<b>\$102,346,934.88</b>
UNIDADES EN CIRCULACION:	<b>711,177.68</b>
NÚMERO DE CUENTAS:	<b>565</b>

**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO**

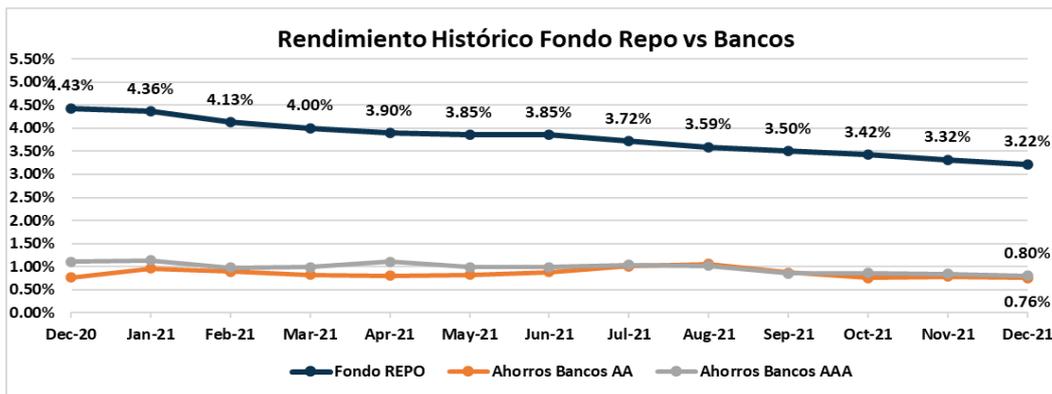


**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR EMISOR**

**11 EMISORES, 1 SECTOR**



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



INFORMACIÓN DICIEMBRE 2021	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	3.22%
ÚLTIMOS 6 MESES	3.49%
ÚLTIMO AÑO	3.80%

INFORMACIÓN DICIEMBRE 2021	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/12/2021	0.0079%
30/11/2021	0.0080%
31/10/2021	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 22 de diciembre del 2021. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

INFORMACIÓN AL 31-12-2021  
INFORMACION DE MERCADO

TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN  
PROMEDIO PONDERADO SEMANAL  
(Operaciones efectuadas entre el 16 y 22 de diciembre del 2021)

BANCOS	CTA. AHORROS
PICHINCHA	1.75
PACÍFICO	1.09
GUAYAQUIL	0.41
PRODUBANCO	0.14
INTERNACIONAL	0.22
BOLIVARIANO	0.43
RUMIÑAHUI	0.46
DINERS CLUB	0.90
SOLIDARIO	0.79
MACHALA	0.49
PROCREDIT	2.17
AMAZONAS	0.08
LOJA	0.56
AUSTRO	1.45
CITIBANK	0.00
COOPNACIONAL	0.99
<b>TOTAL BANCOS PRIVADOS</b>	<b>0.57</b>

INFLACIÓN	INFLACIÓN				
	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	nov-21
MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.36%
ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.84%
ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.87%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

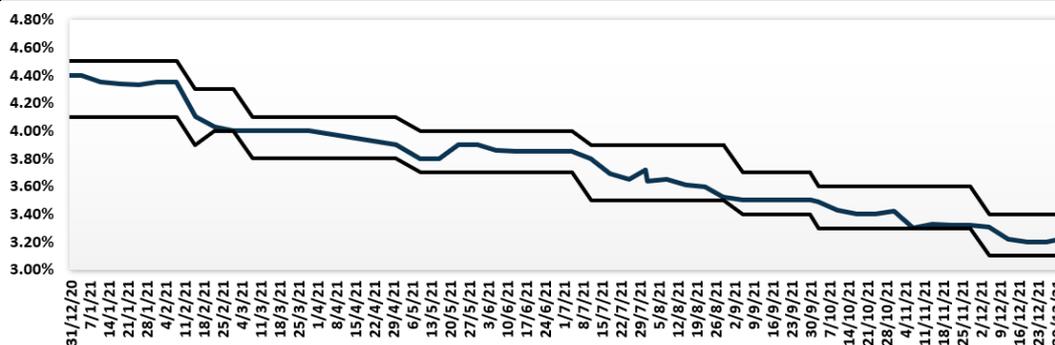
TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) (Operaciones efectuadas entre el 16 y 22 de diciembre del 2021) Promedio ponderado del periodo			
ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	3.09	3.60	4.09
MUTUALISTAS	3.93	4.77	5.24

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.  
\* Información actual remitida por BCE 22/12/2021

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Emisor	Emisión	Calificación	Part. %
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Certificado de Depósito	AAA	0.03%
	Depósito a la Vista	AAA	17.54%
<b>Total PRODUBANCO GRUPO PROMERICA</b>			<b>17.57%</b>
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA	5.91%
	Depósito a la Vista	AAA	11.18%
	Aval Bancario	AAA	0.05%
<b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>			<b>17.13%</b>
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	14.99%
	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
<b>Total BANCO INTERNACIONAL S.A.</b>			<b>14.99%</b>
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	12.81%
	Depósito a la Vista	AAA	0.09%
<b>Total BANCO BOLIVARIANO C.A.</b>			<b>12.90%</b>
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	10.64%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.13%
<b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>			<b>10.77%</b>
BANCO PROCREDIT SA	Certificado de Depósito	AAA-	7.39%
	Depósito a la Vista	AAA-	1.07%
<b>Total BANCO PROCREDIT SA</b>			<b>8.46%</b>
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA-	3.25%
	Depósito a la Vista	AAA-	4.28%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>7.53%</b>
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	7.09%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	1.89%
	Letra de Cambio	AA+	0.69%
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	0.39%
<b>Total BANCO AMAZONAS SA</b>			<b>1.08%</b>
BANCO DE LOJA S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	0.59%

EVOLUCION RENDIMIENTO SEMANAL PROYECTADO VS RENDIMIENTO REAL



ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES	
<b>Penalidad por rescate anticipado.</b>	2% sobre el monto a rescatar
<b>Costo por transferencias al exterior</b>	Costos bancarios más impuesto de salida de divisas
<b>Costos por emisión de cheques.</b>	\$ 3.00 por cada cheque emitido
<b>Costos por servicios financieros (transferencias).</b>	Los costos de cada Institución Financiera

ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO	
<b>Honorarios por la Administración.</b>	Hasta 1.5% anual del valor del activo neto del fondo.
<p>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.</p>	

**DETALLE DE COSTOS POR SERVICIOS DE TRANSFERENCIA EN LOS BANCOS AUTORIZADOS**

PRODUBANCO GRUPO PROMERICA		BANCO PICHINCHA	
<b>Transferencias Internas</b>	\$ 0.50	<b>Transferencias Internas</b>	\$ 0.45
<b>Transferencia SPI</b>	\$ 0.50	<b>Transferencia SPI</b>	\$ 0.50
<b>Transferencia SPL</b>	\$ 2.28	<b>Transferencia SPL</b>	\$ 2.28
<b>Transferencias recibidas</b>	\$ 0.30	<b>Transferencias recibidas</b>	\$ 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  
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.