

# 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

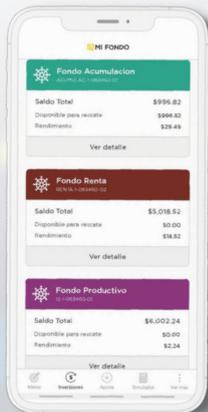
**Planifica tus inversiones de**  
forma fácil, rápida y **segura**



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

Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

Solicitud de rescates: 2 días laborables de anticipación

Bancos para realizar aportes: Produbanco y Banco Pichincha

Datos para incrementos o aportes iniciales en la página 3

EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION

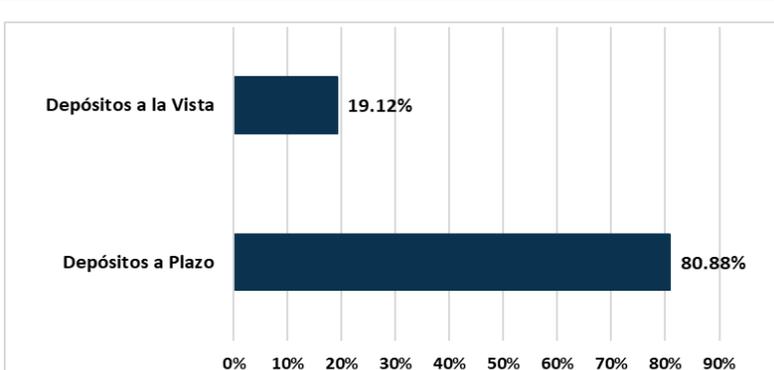
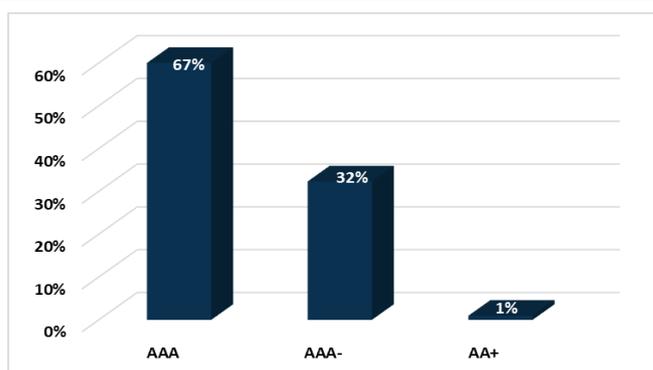


VANU INICIAL AL 30-01-2011:	100.0000000
VANU AL 31-03-2022	145.03619171
VANU AL 30-04-2022	145.41079340

	NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	3.10%	3.14%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	3.10%	3.14%

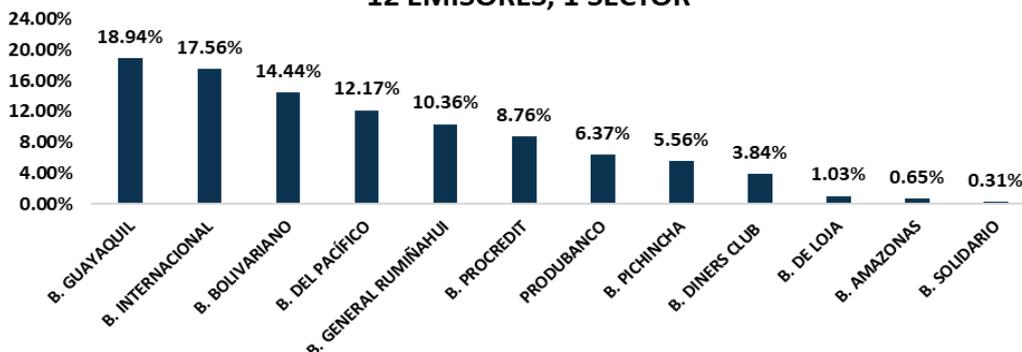
PATRIMONIO NETO:	<b>\$97,949,082.52</b>
UNIDADES EN CIRCULACION:	<b>673,602.56</b>
NÚMERO DE CUENTAS:	<b>621</b>

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO

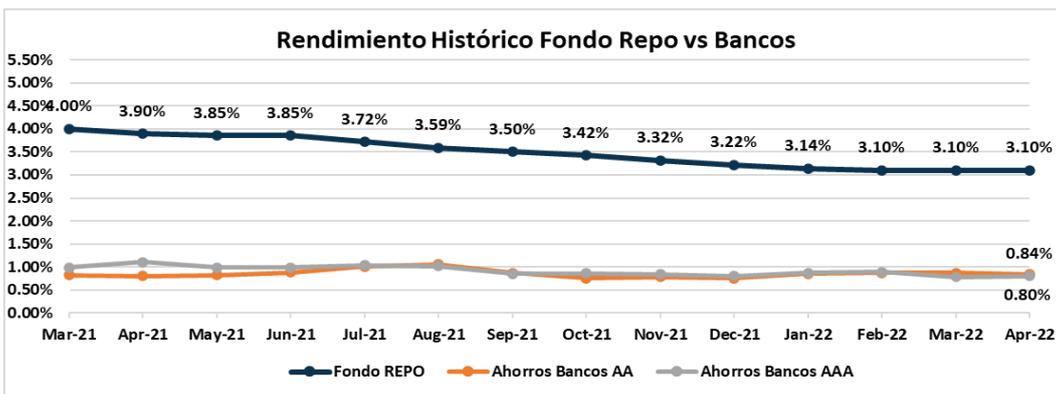


COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR EMISOR

12 EMISORES, 1 SECTOR



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



INFORMACIÓN ABRIL 2022	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	3.10%
ÚLTIMOS 6 MESES	3.19%
ÚLTIMO AÑO	3.47%

INFORMACIÓN ABRIL 2022	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
30/4/2022	0.0070%
31/3/2022	0.0071%
28/2/2022	0.0076%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

Información: Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE de las tasas publicadas en el mes de abril de 2022 a la presente fecha

**TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN PROMEDIO PONDERADO SEMANAL**  
(Operaciones efectuadas entre el 21 y 27 de abril de 2022)

BANCOS	CTA. AHORROS
PICHINCHA	1.75
PACÍFICO	0.80
GUAYAQUIL	0.37
PRODUBANCO	0.16
INTERNACIONAL	0.46
BOLIVARIANO	0.34
RUMIÑAHUI	0.55
DINERS CLUB	1.26
SOLIDARIO	1.10
MACHALA	0.44
PROCREDIT	2.16
AMAZONAS	0.08
LOJA	0.64
AUSTRO	1.57
CITIBANK	0.00
COOPNACIONAL	0.99
<b>TOTAL BANCOS PRIVADOS</b>	<b>0.53</b>

**INFLACIÓN**

INFLACIÓN	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	mar-22
MENSUAL	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.11%
ANUAL	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	2.64%
ACUMULADA	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	1.07%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

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

(Operaciones efectuadas entre el 21 y 27 de abril de 2022)

Promedio ponderado del período

ENTIDAD	30 - 60	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	3.45	4.20	5.70
MUTUALISTAS	4.00	5.99	7.49

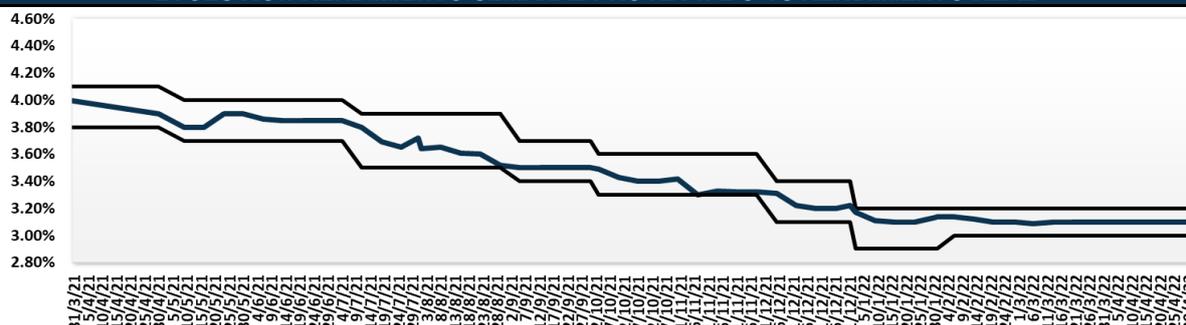
(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.

\* Información actual remitida por BCE 27/04/2022

**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

Emisor	Emisión	Calificación	Part. %
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA	16%
	Depósito a la Vista	AAA	3%
	Aval Bancario	AAA	0%
<b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>			<b>19%</b>
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	18%
	Depósito a la Vista	AAA	0%
<b>Total BANCO INTERNACIONAL S.A.</b>			<b>18%</b>
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Depósito	AAA	2%
	Certificado de Inversión	AAA	12%
	Depósito a la Vista	AAA	0%
<b>Total BANCO BOLIVARIANO C.A.</b>			<b>14%</b>
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	12%
	Depósito a la Vista	AAA-	0%
<b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>			<b>12%</b>
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA	2%
	Depósito a la Vista	AAA-	9%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>10%</b>
BANCO PROCREDIT S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	9%
	Depósito a la Vista	AAA-	0%
<b>Total BANCO PROCREDIT S.A.</b>			<b>9%</b>
BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	6%
BANCO PICHINCHA C.A.	Certificado de Inversión	AAA	5%
	Depósito a la Vista	AAA	1%
<b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>			<b>6%</b>
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	4%
BANCO DE LOJA S.A	Certificado de Depósito	AAA-	1%
BANCO AMAZONAS S.A.	Letra de Cambio	AA+	1%
	Depósito a la Vista	AA+	0%
<b>Total BANCO AMAZONAS S.A.</b>			<b>1%</b>
BANCO SOLIDARIO S.A	Certificado de Depósito	AA+	0%

**EVOLUCIÓN 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>	

Instrucciones de Transferencias para Incrementos o Aportes Iniciales			
<b>Produbanco: Ahorros #</b>	6182259000	<b>RUC:</b>	0992781351001
<b>Banco Pichincha: Ahorros #</b>	2200423385		
<b>BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Administrado Centenario Repo</b>			

Nota: Una vez realizadas las transferencias, usted deberá notificarla a través del portal electrónico de Fiducia S.A. o mediante el envío de un correo electrónico a [fondos@fiducia.com.ec](mailto:fondos@fiducia.com.ec) desde su dirección de correo registrada en Fiducia S.A. adjuntando la evidencia de la transferencia realizada, la cual deberá incluir su nombre, número de cédula y detallar el fondo de inversión en el cual usted requiera realizar el incremento o aporte inicial.

**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 31 de diciembre 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.

**V2**  
**RIESGO DE VOLATILIDAD**  
Riesgo de mercado bajo.

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, 24 de febrero del 2022.



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 esto 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.