

# 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

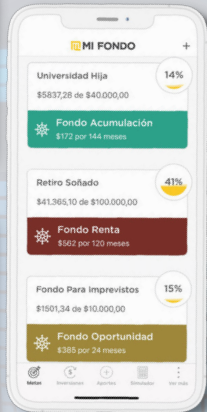
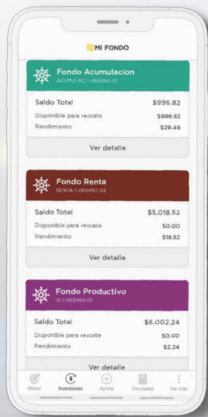
Planifica tus inversiones de  
forma fácil, rápida y segura



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

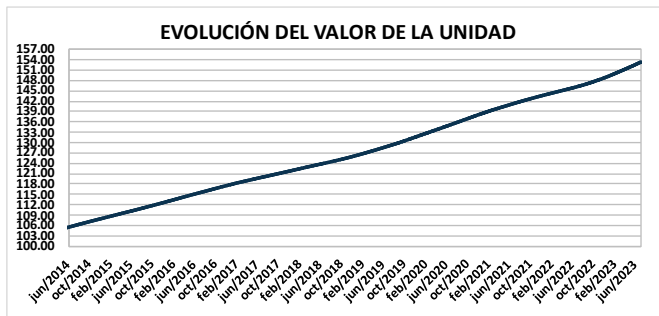
**Calificadora de Riesgos:** BankWatch Ratings S.A.

**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**

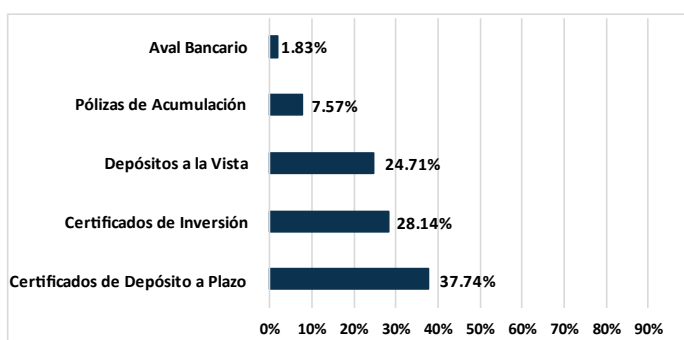
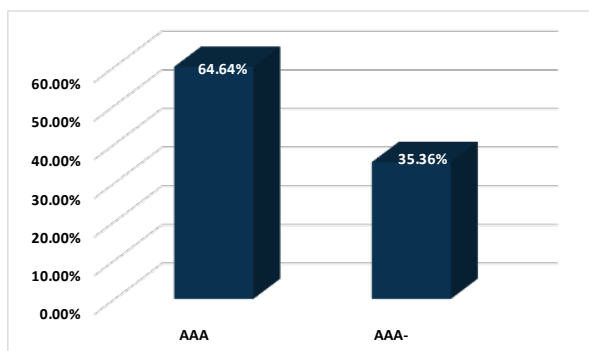
**EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION**



VANU INICIAL AL 30-01-2011:	100.0000000
VANU AL 31-05-2023	152.57319684
VANU AL 30-06-2023	153.27076470

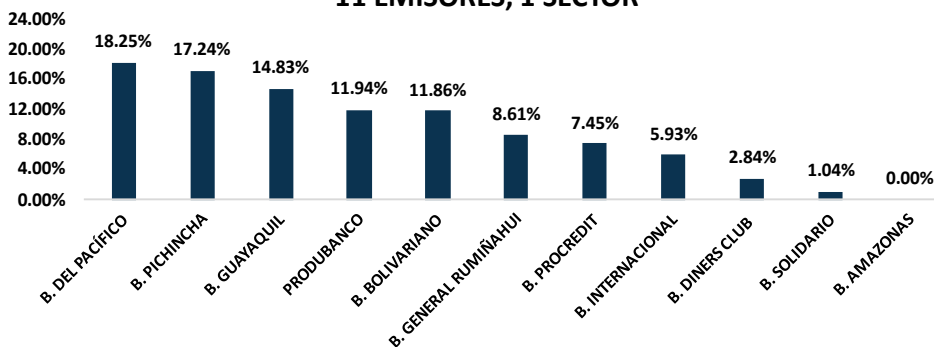
	NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	5.49%	5.63%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	5.35%	5.48%
PATRIMONIO NETO:	\$78,494,645.25	
UNIDADES EN CIRCULACION:	512,131	
NÚMERO DE CUENTAS:	942	

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

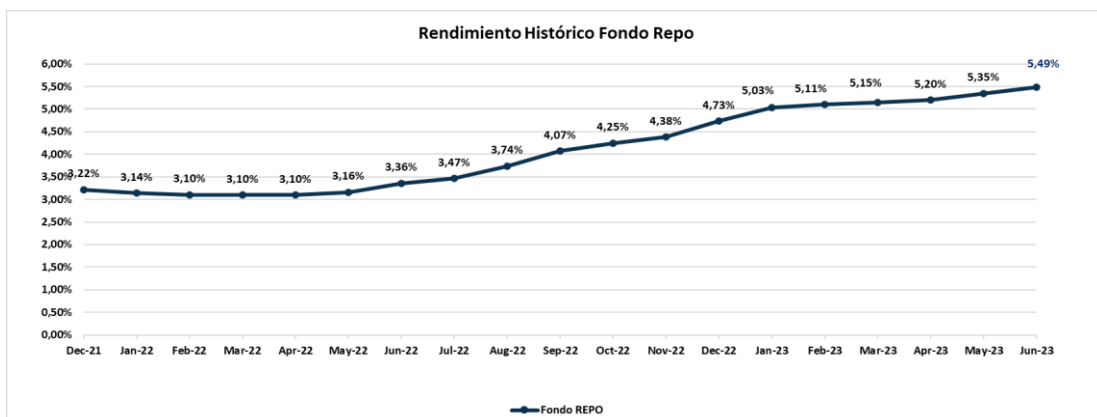


**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR EMISOR**

**11 EMISORES, 1 SECTOR**



**RENDIMIENTOS HISTORICOS FONDO DE INVERSION REPO - VOLATILIDAD DEL FONDO**



INFORMACIÓN JUNIO 2023	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	5.49%
ÚLTIMOS 6 MESES	5.28%
ÚLTIMO AÑO	4.76%

INFORMACIÓN JUNIO 2023	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
30/6/2023	0.0117%
31/5/2023	0.0115%
30/4/2023	0.0112%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

**TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN PROMEDIO PONDERADO SEMANAL**  
(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de junio 2023)

BANCOS	CTA. AHORROS
PICHINCHA	1.75
PACÍFICO	0.88
GUAYAQUIL	0.42
PRODUBANCO	0.22
INTERNACIONAL	1.68
BOLIVARIANO	0.37
RUMIÑAHUI	0.52
DINERS CLUB	3.09
SOLIDARIO	1.19
MACHALA	0.75
PROCREDIT	2.78
AMAZONAS	0.07
LOJA	0.68
AUSTRO	1.67
CITIBANK	0.00
COOPNACIONAL	0.99
<b>TOTAL BANCOS PRIVADOS</b>	<b>1.11</b>

**INFLACIÓN**

INFLACIÓN	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	may-23
MENSUAL	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.16%	0.09%
ANUAL	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	1.97%
ACUMULADA	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	0.49%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

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

(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de junio 2023)

Promedio ponderado del período

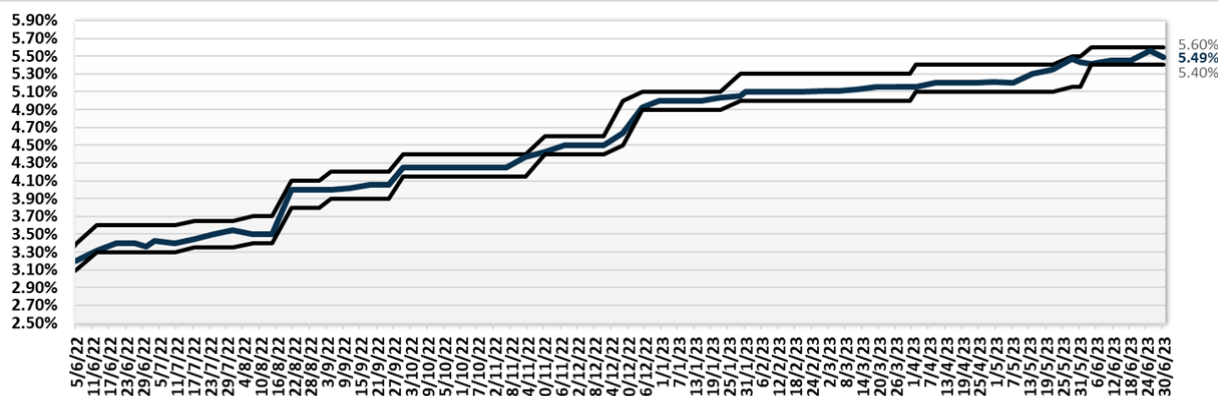
ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	5.45	7.03	6.01
MUTUALISTAS	4.90	6.12	6.25

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

**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

Emisor	Emisión	Calificación	Part. %
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	16.42%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Aval Bancario	AAA-	1.83%
<b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>			<b>18.25%</b>
BANCO PICHINCHA C.A.	Certificado de Inversión	AAA	16.13%
	Depósito a la Vista	AAA	1.11%
<b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>			<b>17.24%</b>
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA	7.57%
	Depósito a la Vista	AAA	7.26%
<b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>			<b>14.83%</b>
PRODUBANCO, GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	11.94%
	Certificado de Depósito	AAA	2.63%
	Certificado de Inversión	AAA	9.17%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.07%
<b>Total BANCO BOLIVARIANO C.A.</b>			<b>11.86%</b>
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA-	8.61%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>8.61%</b>
BANCO PROCREDIT S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	3.80%
	Depósito a la Vista	AAA-	3.65%
<b>Total BANCO PROCREDIT S.A.</b>			<b>7.45%</b>
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	5.25%
	Depósito a la Vista	AAA	0.68%
<b>Total BANCO INTERNACIONAL S.A.</b>			<b>5.93%</b>
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	2.84%
BANCO SOLIDARIO S.A	Certificado de Depósito	AAA-	1.04%
BANCO AMAZONAS S.A.	Depósito a la Vista	AA+	0.00%

**EVOLUCIÓN RENDIMIENTO SEMANAL PROYECTADO VS RENDIMIENTO REAL**



**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES**

<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.
--	---

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.

**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.

**ACTUALIZACIÓN DE INFORMACION PERSONAL**

Le recordamos que en cumplimiento con la normativa contemplada en los **artículos 12 y 13 del TÍTULO XXI: DISPOSICIONES GENERALES, CAPÍTULO I: NORMAS PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS EN LAS BOLSAS DE VALORES, CASAS DE VALORES Y ADMINISTRADORAS DE FONDOS Y FIDEICOMISOS, SECCIÓN IV: POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS SOBRE LA DEBIDA DILIGENCIA, DEL LIBRO II: MERCADO DE VALORES de la CODIFICACIÓN DE RESOLUCIONES MONETARIAS, FINANCIERAS, DE VALORES Y SEGURO**, en relación a la información a ser presentada por parte de los partícipes de fondos de inversión, es necesario que sus datos e información sean actualizados anualmente. Puede actualizar su información descargando el formulario en [www.fiducia.com.ec](http://www.fiducia.com.ec) y enviar a nuestras oficinas. Cualquier inquietud, favor contactarse con su Oficial de Inversiones o al correo [fondos@fiducia.com.ec](mailto:fondos@fiducia.com.ec).

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

<b>PRODUBANCO GRUPO PROMERICA</b>		<b>BANCO PICHINCHA</b>	
<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 2022, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió mantener 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, 27 de febrero del 2023

  
Patricio Baus H.  
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.