

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

f @FiduciaSA - @fiduciaec - in FIDUCIAS.A.

Quito Of. Fondos
(593 2) 380.9940
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero
Edif. World Trade Center Torre 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

30 años FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

www.fiducia.com.ec

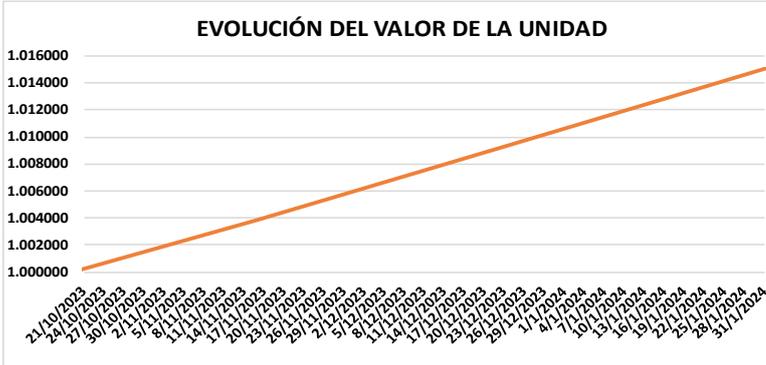
f @FiduciaSA - @fiduciaec - in FIDUCIAS.A.

POLITICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Débitos instruidos a través de APP Mi Fondo de Fiducia
Tiempo mínimo de permanencia: 1 día
Inversiones: Valores con calificación mínima AA-

Solicitud de rescates: entre las 07:00 y las 19:00
Bancos para realizar aportes: Produbanco y Banco Pichincha
Datos para incrementos o aportes iniciales en la página 3

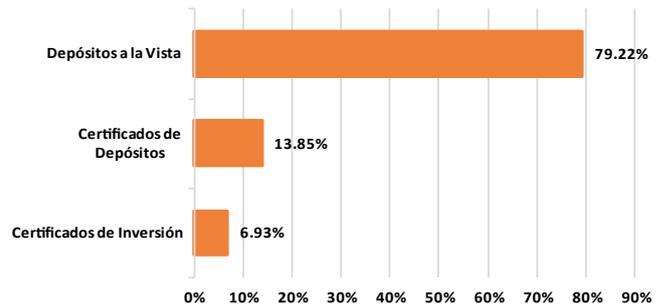
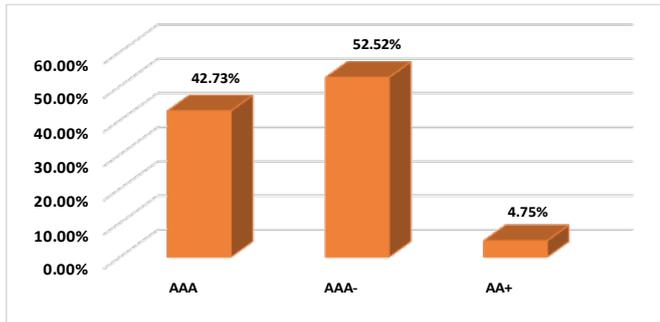
EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION



| | |
|-----------------------------|------------|
| VANU INICIAL AL 19-10-2023: | 1.00000000 |
| VANU AL 31-12-2023: | 1.01050328 |
| VANU AL 31-1-2024: | 1.01508115 |

| | NOMINAL | EFFECTIVO ANUAL |
|--------------------------------|---------------------|-----------------|
| RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES: | 5.26% | 5.39% |
| RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR: | 5.26% | 5.39% |
| PATRIMONIO NETO: | \$724,383.65 | |
| UNIDADES EN CIRCULACION: | \$713,621.42 | |
| NÚMERO DE CUENTAS: | 825 | |

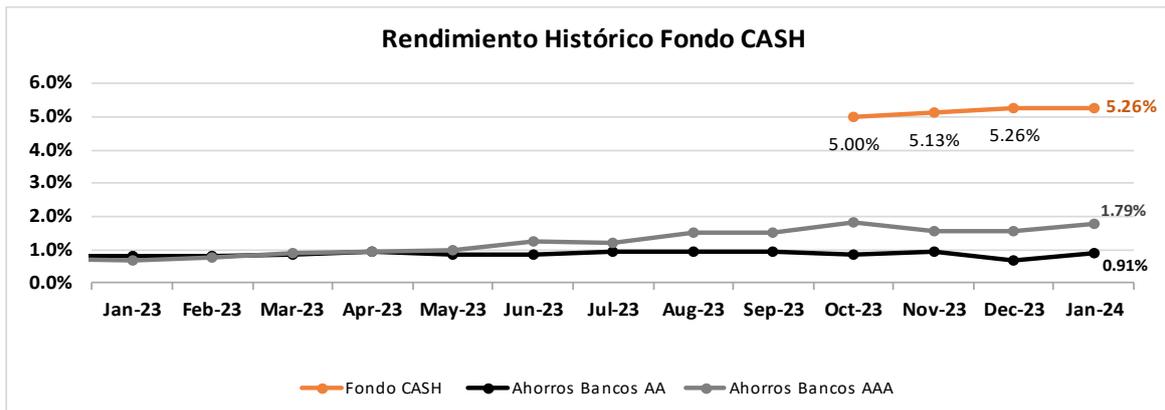
COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN MI RETIRO - VOLATILIDAD DEL FONDO



INFORMACIÓN AL 31-1-2024
INFORMACION DE MERCADO

TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN
PROMEDIO PONDERADO SEMANAL
(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de enero 2024)

| BANCOS | CTA. AHORROS |
|------------------------------|--------------|
| PICHINCHA | 1.75 |
| PACÍFICO | 1.16 |
| GUAYAQUIL | 0.47 |
| PRODUBANCO | 0.18 |
| INTERNACIONAL | 1.78 |
| BOLIVARIANO | 0.70 |
| RUMIÑAHUI | 1.23 |
| DINERS CLUB | 4.52 |
| SOLIDARIO | 1.21 |
| MACHALA | 0.85 |
| PROCREDIT | 6.00 |
| AMAZONAS | 0.09 |
| LOJA | 0.66 |
| AUSTRO | 1.69 |
| CITIBANK | 0.00 |
| COOPNACIONAL | 0.99 |
| TOTAL BANCOS PRIVADOS | 1.59 |

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR | EMISIÓN | CALIFICACIÓN | PART % |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------|---------------|
| BANCO GUAYAQUIL S.A. | Depósito a la Vista | AAA | 19.35% |
| BANCO INTERNACIONAL S.A. | Depósito a la Vista | AAA- | 19.26% |
| PRODUBANCO GRUPO PROMÉRICA | Depósito a la Vista | AAA | 16.43% |
| BANCO PROCREDIT SA | Depósito a la Vista | AAA- | 13.86% |
| BANCO DEL PACIFICO S.A. | Certificado de Depósito | AAA- | 13.85% |
| | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| Total BANCO DEL PACIFICO S.A. | | | 13.85% |
| BANCO BOLIVARIANO C.A. | Certificado de Inversión | AAA | 6.93% |
| BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | Depósito a la Vista | AAA- | 5.54% |
| BANCO AMAZONAS S.A. | Depósito a la Vista | AA+ | 4.75% |
| BANCO PICHINCHA C.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.02% |

DETALLE DE COSTOS DEL FONDO

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

| | |
|---|---|
| Costos por emisión de tarjetas | Los costos de cada institución financiera |
| Costos por contratación y mantenimiento de pólizas de seguro u otros servicios | Los costos que defina el administrador y que hayan sido previamente aceptados por el partícipe |
| Costo por transferencias al exterior | Costos bancarios más impuesto de salida de divisas |
| Costos por emisión de cheques. | 0.50% del Salario Básico Unificado vigeante a la fecha de la emisión del cheque correspondiente |
| Costos por servicios financieros | Los costos de cada institución financiera |

ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO

| | |
|---|---|
| Honorario de Administración | Hasta 4% anual sobre los activos netos 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. | |

Instrucciones de Transferencia para Incrementos

| | | | |
|---|-------------|-------------|---------------|
| Ahorros Produbanco Grupo Promerica | 12040688696 | RUC: | 1793207621001 |
| Ahorros Banco Pichincha | 2210122856 | | |
| BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Administrado Cash | | | |

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 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 INFORMACIÓN 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 y enviar a nuestras oficinas. Cualquier inquietud, favor contactarse con su Oficial de Inversiones o al correo fondos@fiducia.com.ec .