

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.

INFORMACIÓN AL 31-07-2024

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

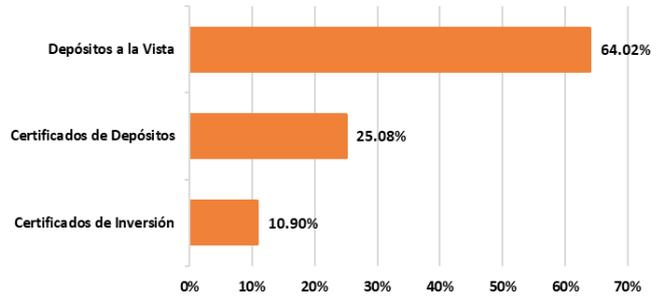
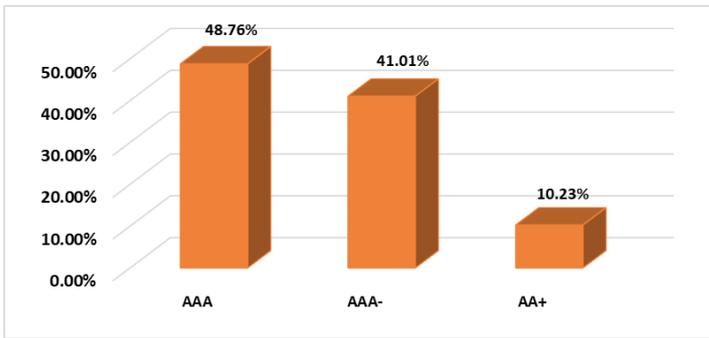
EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION



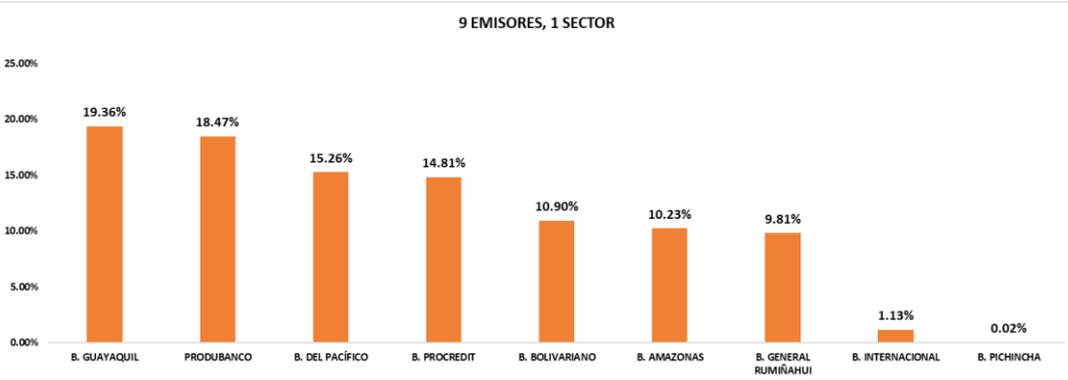
VANU INICIAL AL 19-10-2023:	1.00000000
VANU AL 30-06-2024:	1.03833200
VANU AL 31-07-2024:	1.04324547

	NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:	5.50%	5.64%
RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR:	5.50%	5.64%
PATRIMONIO NETO:	\$919,999.64	
UNIDADES EN CIRCULACION:	881,863	
NÚMERO DE CUENTAS:	1,564	

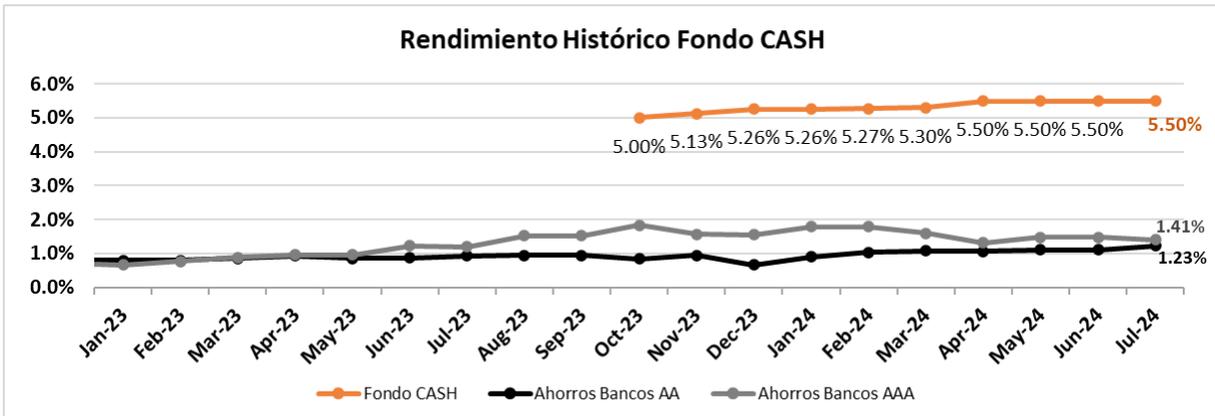
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN MI RETIRO - VOLATILIDAD DEL FONDO



INFORMACIÓN AL 31-07-2024
INFORMACION DE MERCADO

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

BANCOS	CTA. AHORROS
PICHINCHA	1.75
PACÍFICO	1.73
GUAYAQUIL	0.44
PRODUBANCO	0.20
INTERNACIONAL	1.01
BOLIVARIANO	0.48
RUMIÑAHUI	0.60
DINERS CLUB	4.34
SOLIDARIO	0.81
MACHALA	1.40
PROCREDIT	3.52
AMAZONAS	0.09
LOJA	0.67
AUSTRO	2.44
CITIBANK	0.00
COOPNACIONAL	0.99
TOTAL BANCOS PRIVADOS	1.66

INFLACIÓN					
INFLACIÓN	dic-20	dic-21	dic-22	dic-23	jun-24
MENSUAL	-0.03%	0.07%	0.16%	0.02%	-0.95%
ANUAL	-0.93%	1.94%	3.74%	1.35%	1.18%
ACUMULADA	-0.93%	1.94%	3.74%	1.35%	0.70%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) (Operaciones efectuadas en la última semana publicada de julio) Promedio ponderado del periodo			
ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	7.81	7.98	7.98
MUTUALISTAS	6.26	6.42	7.20

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.
* Información actual remitida por BCE 18/07/2024

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	19.36%
PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	18.47%
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	15.26%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			15.26%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	14.81%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	10.90%
	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
Total BANCO BOLIVARIANO C.A.			10.90%
BANCO AMAZONAS S.A.	Depósito a la Vista	AA+	10.23%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA-	9.81%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			9.81%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	1.13%
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 vigente 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.
<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 ocasionados 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 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