

# 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 @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](http://www.fiducia.com.ec)

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

**POLITICA DEL FONDO**

**Modo de ingreso:** Cheque, Transferencia

**Bancos para realizar aportes:** Produbanco y Banco Pichincha

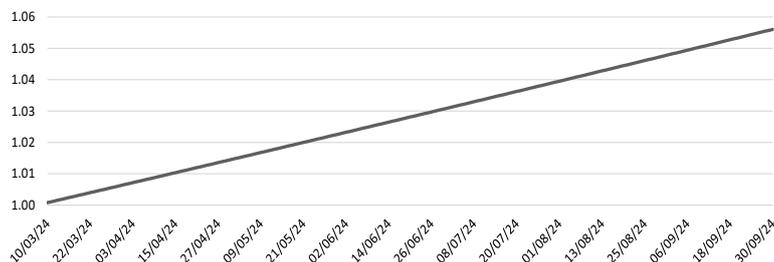
**Tiempo mínimo de permanencia:** 180 días

**Datos para incrementos o aportes iniciales en la página 3**

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

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

**EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD**



**VANU INICIAL AL 07-03-2024:**

**1,000.00000**

**VANU AL 31-08-2024:**

**1.04773390**

**VANU AL 30-09-2024:**

**1.05602894**

NOMINAL	EFFECTIVA ANUAL
9.50%	9.93%
9.50%	9.93%

**RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:**

**9.50%**

**RENTABILIDAD MES ANTERIOR:**

**9.50%**

**PATRIMONIO NETO:**

**\$38,887,553.61**

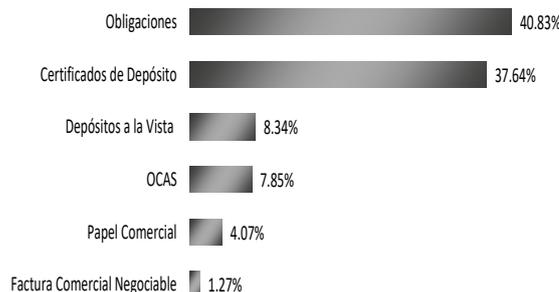
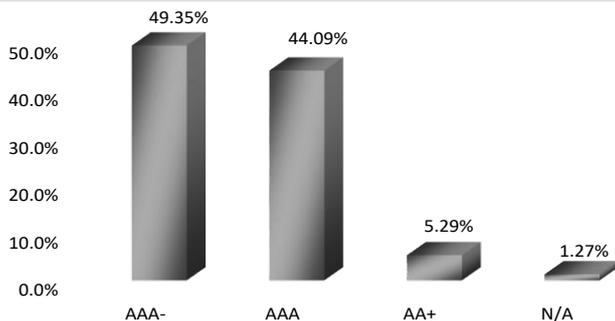
**UNIDADES EN CIRCULACION:**

**36,824,326**

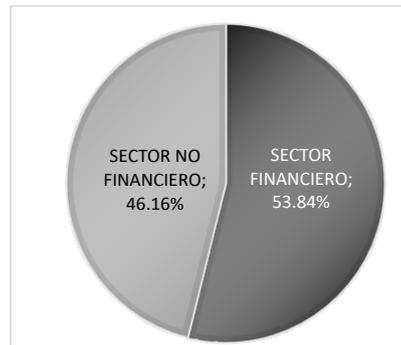
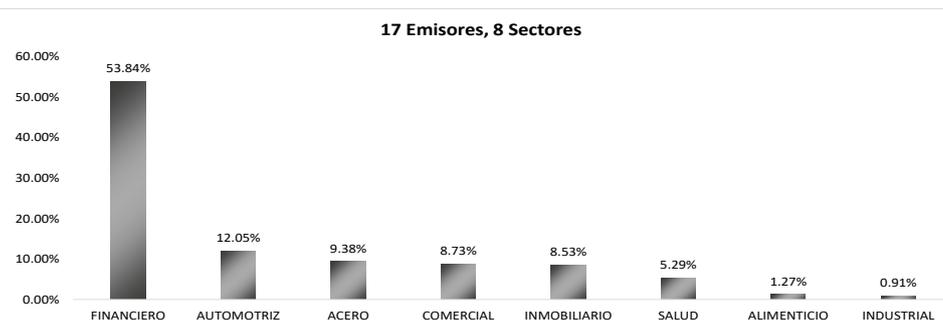
**NÚMERO DE CUENTAS:**

**159**

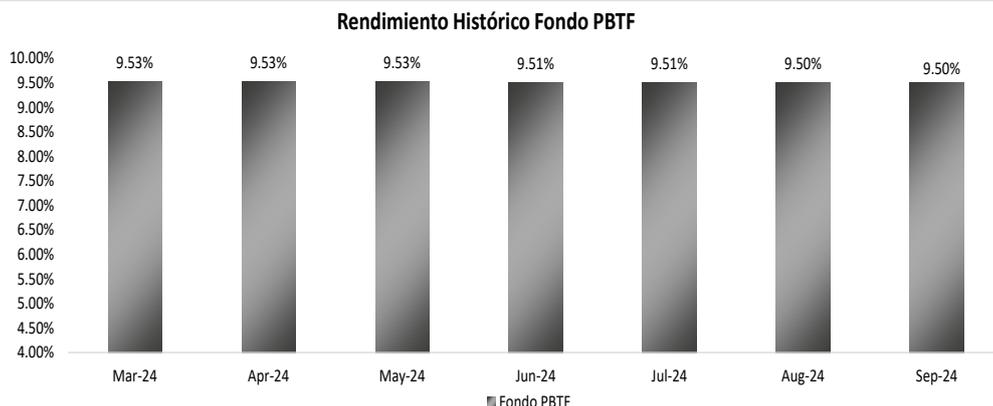
**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION E INSTRUMENTO**



**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**



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



INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2024	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	9.50%

INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2024	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
30/9/2024	0.0212%
31/8/2024	0.0212%
31/7/2024	0.0211%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

INFORMACION DE MERCADO

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)			
(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de septiembre)			
Promedio ponderado del período			
ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	7.61	6.68	8.41
MUTUALISTAS	7.20	7.65	8.81

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.  
\* Información actual remitida por BCE 19/09/2024

INFLACIÓN					
INFLACIÓN	dic-20	dic-21	dic-22	dic-23	ago-24
MENSUAL	-0.03%	0.07%	0.16%	0.02%	0.22%
ANUAL	-0.93%	1.94%	3.74%	1.35%	1.28%
ACUMULADA	-0.93%	1.94%	3.74%	1.35%	1.85%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	3.92%
	Certificado de Depósito	AAA-	2.21%
	OCAS	AAA-	7.85%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>13.98%</b>
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	13.53%
<b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>			<b>13.53%</b>
PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	3.28%
	Certificado de Depósito	AAA	6.86%
<b>Total PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA</b>			<b>10.13%</b>
DIPAC MANTA CIA LTDA.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	6.23%
	Papel Comercial	AAA	3.16%
<b>Total DIPAC MANTA CIA LTDA.</b>			<b>9.38%</b>
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	9.37%
<b>Total BANCO PROCREDIT SA</b>			<b>9.37%</b>
CORPORACION EL ROSADO S.A.	XIII Emisión de Obligaciones	AAA	8.73%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AAA	8.53%
MAREAUTO S.A	VII Emisión de Obligaciones	AAA-	3.36%
	VI Emisión de Obligaciones	AAA-	3.43%
<b>Total MAREAUTO S.A</b>			<b>6.79%</b>
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	5.68%
<b>Total BANCO INTERNACIONAL S.A.</b>			<b>5.68%</b>
SIMED S.A	X Emisión de Obligaciones	AA+	5.29%
AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA	V Emisión de Obligaciones	AAA	5.26%
THE TESALIA SPRINGS COMPANY S.A.	Factura Comercial Negociable	N/A	1.27%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	1.14%
FABRICA DE ENVASES S.A. FADESA	Papel Comercial	AAA	0.91%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
BANCO BOLIVARIANO	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
BANCO AMAZONAS S.A.	Depósito a la Vista	AA+	0.00%

**DETALLE DE COSTOS DEL FONDO**

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

<b>Penalidad por rescate anticipado.</b>	Hasta el 1% 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>	\$ El 0.5% de un salario básico
<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 3% anual del Patrimonio 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>	12040719370	<b>RUC:</b>	1793213647001
<b>Banco Pichincha: Corriente #</b>	2100310990		

**BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Administrado PBTF**

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**

PRODUBANCO GRUPO PROMERICA		BANCO PICHINCHA	
<b>Transferencias Internas</b>	\$ 0.41	<b>Transferencias Internas</b>	\$ 0.45
<b>Transferencia SPI</b>	\$ 0.41	<b>Transferencia SPI</b>	\$ 0.41
<b>Transferencia SPL</b>	\$ 2.21	<b>Transferencia SPL</b>	\$ 2.21
<b>Transferencias recibidas</b>	\$ 0.23	<b>Transferencias recibidas</b>	\$ 0.30

BANKWATCH RATINGS S.A.  
CALIFICADORA DE RIESGOS

CERTIFICADO

El Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar al  
**FONDO ADMINISTRADO DE INVERSIÓN PBTF**  
de FIDUCIA S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos, las siguientes calificaciones:

**AAA**

RIESGO DE CRÉDITO

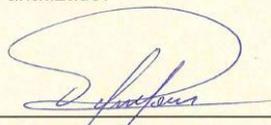
La mejor calidad crediticia de los  
activos del fondo, medida por su  
calificación pública de riesgo.

**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.

  
Patricio Baus, Representante Legal

Quito, 30 de abril del 2024.

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 esta 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.