

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 ext 4310
Av. José Santiago Castillo y
Av. Francisco de Orellana,
Torre Millenium, Planta Baja,
Local 5.

Cuenca
(593 7) 41 51 200
Inés Salcedo y Federico Proaño.
Edif. El Arupo.
Planta baja, local 2

30 FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

www.fiducia.com.ec

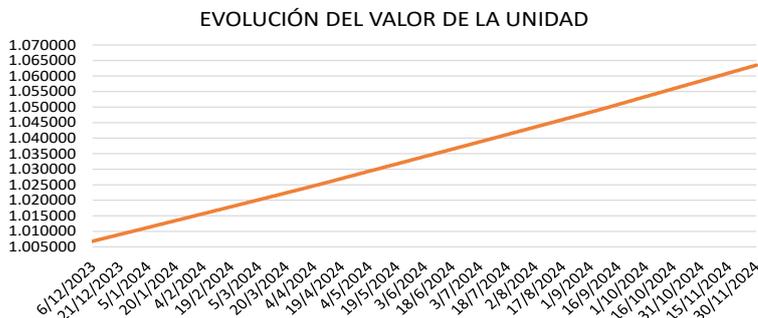
f @FiduciaSA - @fiduciaec - in FIDUCIAS.A.

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

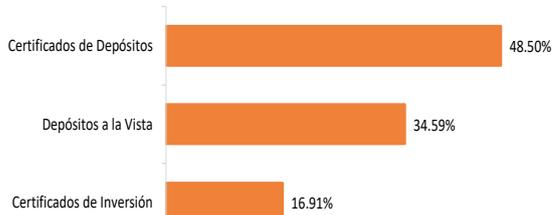
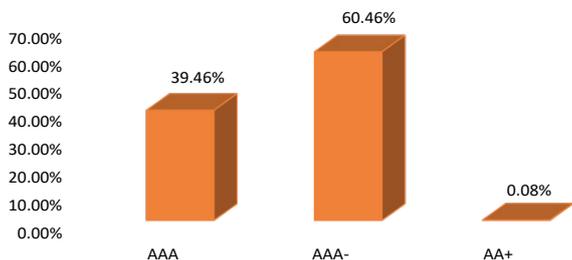
EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION



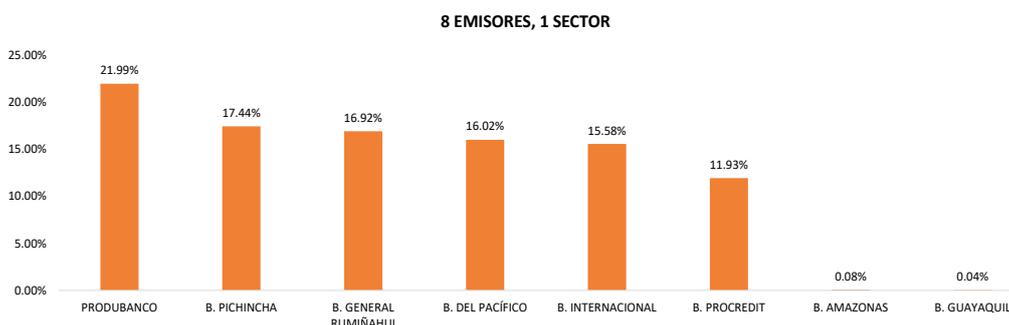
VANU INICIAL AL 19-10-2023: **1.00000000**
VANU AL 31-10-2024: **1.05841797**
VANU AL 30-11-2024: **1.06348518**

	NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:	5.75%	5.90%
RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR:	5.75%	5.91%
PATRIMONIO NETO:	\$1,138,898.64	
UNIDADES EN CIRCULACION:	1,070,912	
NÚMERO DE CUENTAS:	3,722	

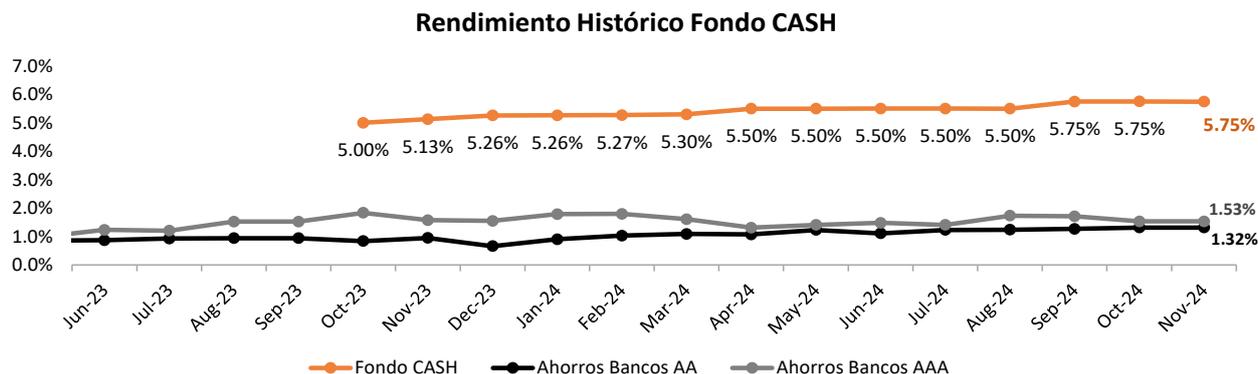
COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN MI RETIRO - VOLATILIDAD DEL FONDO



INFORMACIÓN DE MERCADO

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

BANCOS	CTA. AHORROS
PICHINCHA	1.30
PACÍFICO	1.72
GUAYAQUIL	0.75
PRODUBANCO	0.09
INTERNACIONAL	4.07
BOLIVARIANO	0.47
RUMIÑAHUI	0.69
DINERS CLUB	3.23
SOLIDARIO	0.40
MACHALA	1.64
PROCREDIT	3.50
AMAZONAS	0.11
LOJA	0.65
AUSTRO	2.52
CITIBANK	0.00
COOPNACIONAL	0.99
TOTAL BANCOS PRIVADOS	1.41

INFLACIÓN					
INFLACIÓN	díc-20	díc-21	díc-22	díc-23	oct-24
MENSUAL	-0.03%	0.07%	0.16%	0.02%	-0.24%
ANUAL	-0.93%	1.94%	3.74%	1.35%	1.36%
ACUMULADA	-0.93%	1.94%	3.74%	1.35%	1.79%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

TASAS INTERES PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)

(Operaciones efectuadas en la última semana publicada)
Promedio ponderado del período

ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	5.75	6.84	6.20
MUTUALISTAS	6.06	6.63	7.00

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

* Información actual remitida por BCE 21-11-2024

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	21.99%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.53%
	Certificado de Inversión	AAA	16.91%
Total BANCO PICHINCHA C.A.			17.44%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.02%
	Certificado de Depósito	AAA-	16.91%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			16.92%
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	16.02%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			16.02%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.01%
	Certificado de Depósito	AAA-	15.57%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			15.58%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	11.93%
BANCO AMAZONAS S.A.	Depósito a la Vista	AA+	0.08%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.04%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%

DETALLE DE COSTOS DEL FONDO

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

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 vigeente 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 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 PARTICIPES 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 Prodbanco 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 .