

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

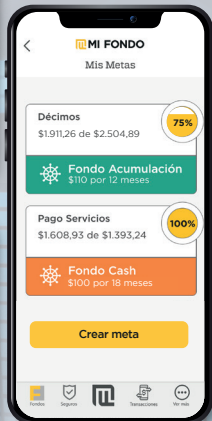
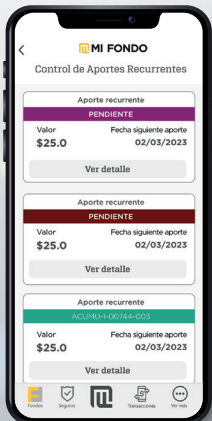
Planifica tus inversiones de
forma fácil, rápida y segura



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 años FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

www.fiducia.com.ec

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

POLITICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Cheque, Transferencia

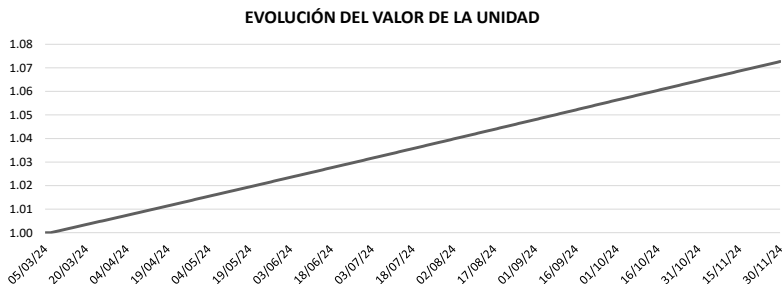
Bancos para realizar aportes: Produbanco y Banco Pichincha

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



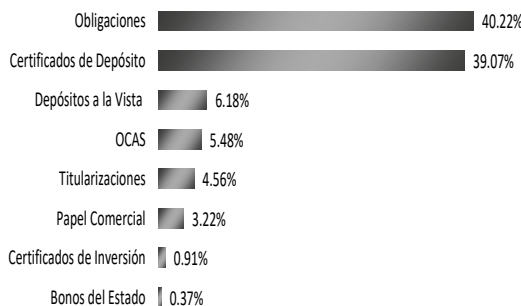
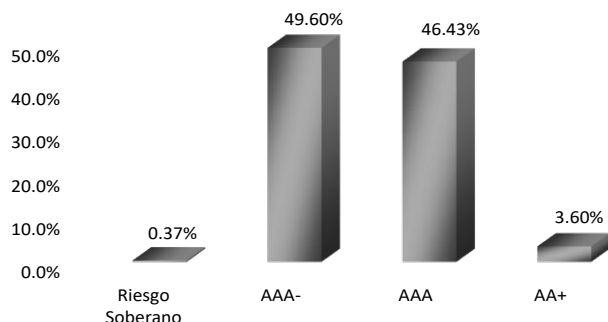
VANU INICIAL AL 07-03-2024: **1,000.00000**
VANU AL 31-10-2024: **1.06452924**
VANU AL 30-11-2024: **1.07266210**

| NOMINAL | EFFECTIVA ANUAL |
|---------|-----------------|
| 9.17% | 9.56% |
| 9.35% | 9.76% |

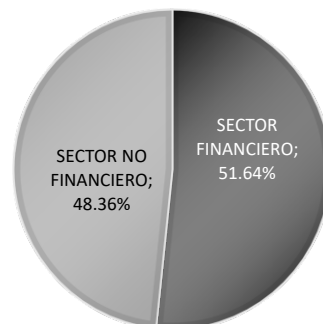
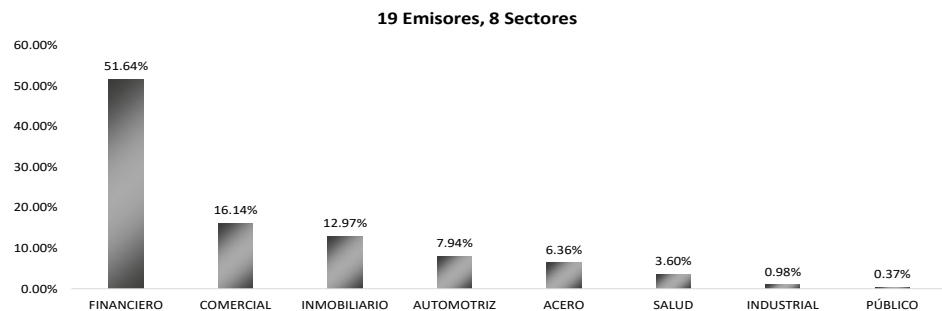
RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES: **9.17%**
RENTABILIDAD MES ANTERIOR: **9.35%**

PATRIMONIO NETO: **\$55,691,157.47**
UNIDADES EN CIRCULACION: **51,918,640**
NÚMERO DE CUENTAS: **223**

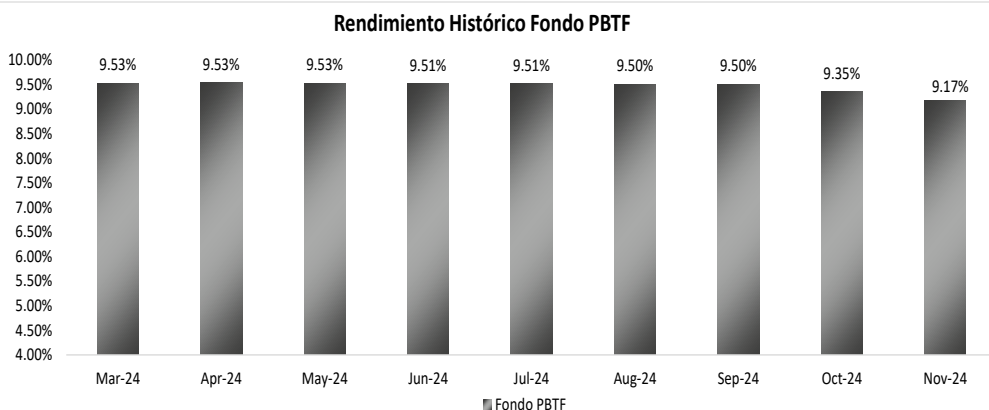
COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION E INSTRUMENTO



COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTORICOS FONDO DE INVERSION PBTF - VOLATILIDAD DEL FONDO



| INFORMACIÓN NOVIEMBRE 2024 | |
|----------------------------|---------------------|
| PERÍODO | RENDIMIENTO NOMINAL |
| ÚLTIMO MES | 9.17% |

| INFORMACIÓN NOVIEMBRE 2024 | |
|----------------------------|-------------|
| FECHA CORTE | VOLATILIDAD |
| 30/11/2024 | 0.0210% |
| 31/10/2024 | 0.0211% |
| 30/9/2024 | 0.0212% |

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) | | | |
| Promedio ponderado del período | | | |
| ENTIDAD | 121 - 180 | 181 - 360 | más de 360 |
| BANCOS PRIVADOS | 6.93 | 7.11 | 7.56 |
| MUTUALISTAS | 7.55 | 8.16 | 9.51 |

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.
* Información actual remitida por BCE 21-11-2024

| INFLACIÓN | INFLACIÓN | | | | |
|-----------|-----------|--------|--------|--------|--------|
| | dic-20 | dic-21 | dic-22 | dic-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

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR | EMISIÓN | CALIFICACIÓN | PART. % |
|--|-------------------------------------|-----------------|---------------|
| BANCO DEL PACIFICO S.A. | Depósito a la Vista | AAA- | 2.72% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 19.41% |
| Total BANCO DEL PACIFICO S.A. | | | 22.13% |
| INMOBILIARIA LAVIE S.A. | V Emisión de Obligaciones | AAA | 12.97% |
| Total INMOBILIARIA LAVIE S.A. | | | 12.97% |
| BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | Depósito a la Vista | AAA- | 2.50% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 3.68% |
| | OCAS | AAA- | 5.48% |
| Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | | | 11.66% |
| CORPORACION EL ROSADO S.A. | XIII Emisión de Obligaciones | AAA | 11.58% |
| Total CORPORACION EL ROSADO S.A. | | | 11.58% |
| DIPAC MANTA CIA LTDA. | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 4.13% |
| | Papel Comercial | AAA | 2.23% |
| Total DIPAC MANTA CIA LTDA. | | | 6.36% |
| BANCO INTERNACIONAL S.A. | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 5.77% |
| Total BANCO INTERNACIONAL S.A. | | | 5.77% |
| PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA | Depósito a la Vista | AAA | 0.96% |
| | Certificado de Depósito | AAA | 4.77% |
| Total PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA | | | 5.73% |
| BANCO PROCREDIT SA | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 5.44% |
| Total BANCO PROCREDIT SA | | | 5.44% |
| FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN DE CARTERA RETAILER 1 | I Emisión Valores de Titularización | AAA | 4.56% |
| MAREAUTO S.A | VII Emisión de Obligaciones | AAA- | 2.05% |
| | VI Emisión de Obligaciones | AAA- | 2.22% |
| Total MAREAUTO S.A | | | 4.27% |
| AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA | V Emisión de Obligaciones | AAA | 3.67% |
| SIMED S.A | X Emisión de Obligaciones | AA+ | 3.60% |
| BANCO PICHINCHA C.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.00% |
| | Certificado de Inversión | AAA | 0.91% |
| Total BANCO PICHINCHA C.A. | | | 0.91% |
| FABRICA DE ENVASES S.A. FADESA | Papel Comercial | AAA | 0.65% |
| MINISTERIO DE FINANZAS | Bonos del Estado | Riesgo Soberano | 0.37% |
| FERRO TORRE S.A. | Papel Comercial | AAA- | 0.34% |
| BANCO GUAYAQUIL S.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.00% |
| BANCO BOLIVARIANO C.A. | 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 | |
|--|--|
| Penalidad por rescate anticipado. | Hasta el 1% sobre el monto a rescatar |
| Costo por transferencias al exterior | Costos bancarios más impuesto de salida de divisas |
| Costos por emisión de cheques. | \$ El 0.5% de un salario básico |
| Costos por servicios financieros (transferencias). | Los costos de cada institución financiera |

| ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO | |
|--|---|
| Honorarios por la Administración. | Hasta 3% anual del Patrimonio 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 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.</p> | |

| Instrucciones de Transferencias para Incrementos o Aportes Iniciales | | | |
|--|-------------|------|---------------|
| Produbanco: Ahorros # | 12040719370 | RUC: | 1793213647001 |
| Banco Pichincha: Corriente # | 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 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.

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

DETALLE DE COSTOS POR SERVICIOS DE TRANSFERENCIA EN LOS BANCOS AUTORIZADOS

| PRODUBANCO GRUPO PROMERICA | | BANCO PICHINCHA | |
|----------------------------|---------|--------------------------|---------|
| Transferencias Internas | \$ 0.41 | Transferencias Internas | \$ 0.45 |
| Transferencia SPI | \$ 0.41 | Transferencia SPI | \$ 0.41 |
| Transferencia SPL | \$ 2.21 | Transferencia SPL | \$ 2.21 |
| Transferencias recibidas | \$ 0.23 | Transferencias recibidas | \$ 0.30 |

BANKWATCH RATINGS S.A.
CALIFICADORA DE RIESGOS

CERTIFICADO

El Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió mantener 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 octubre 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 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.