# FIDUCIA

Continuamos **a la vanguardia** y siendo **líderes** del mercado de Fondos de Inversión del **Ecuador.**

#1

## ETF FONDO DE INVERSIÓN COTIZADO FIDUCIA ETF

Te presentamos el
**Primer Fondo de Inversión Cotizado**
del país.

**¡Diversifica e invierte de manera inteligente con el Fondo ETF de Fiducia!**

## MI FONDO

**Descarga la app y ten el control de tus inversiones**

- **Abre** un nuevo fondo de inversión
- **Consulta** tus saldos y movimientos
- **Haz** incrementos únicos
- **Realiza** rescates totales y parciales

Google Play App Store


**Quito Ofi. Fondos**
(593 2) 380.9940
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero
Edif. World Trade CenterTorre 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

FIDUCIA
www.fiducia.com.ec
@FiduciaSA – @fiduciaec – FIDUCIAS.A.

# FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO
# CASH
# INFORMACIÓN AL 30-4-2025

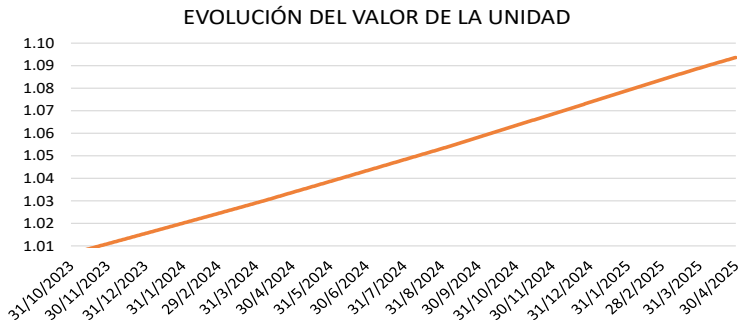
CASH

## 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

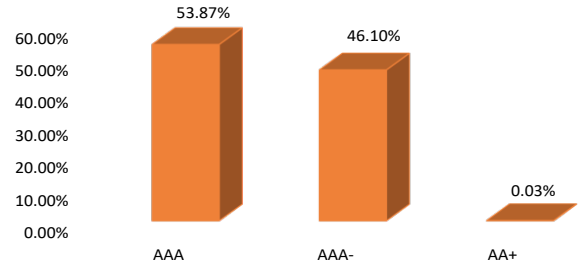


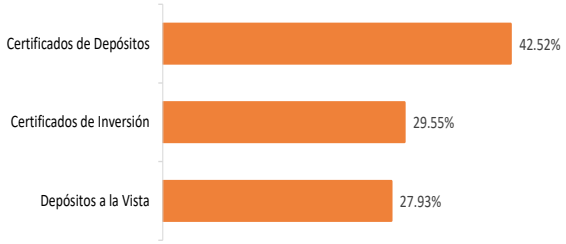

| | |
|---|---|
| VANU INICIAL AL 19-10-2023: | **1.00000000** |
| VANU AL 31-3-2025: | **1.08390483** |
| VANU AL 30-4-2025: | **1.08864101** |

| | NOMINAL | EFECTIVO ANUAL |
|---|---|---|
| RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES: | **5.24%** | **5.37%** |
| RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR: | **5.50%** | **5.64%** |

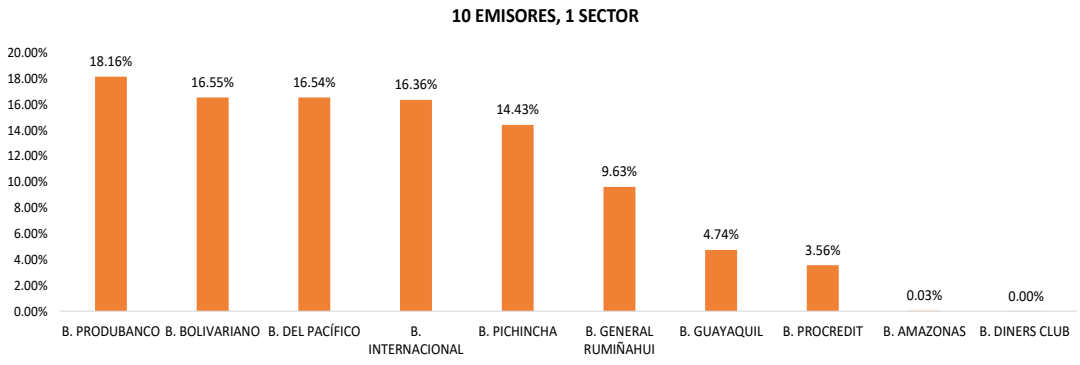
| | |
|---|---|
| PATRIMONIO NETO: | $2,574,000.05 |
| UNIDADES EN CIRCULACION: | 2,364,416 |
| NÚMERO DE CUENTAS: | 9,571 |

## COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO

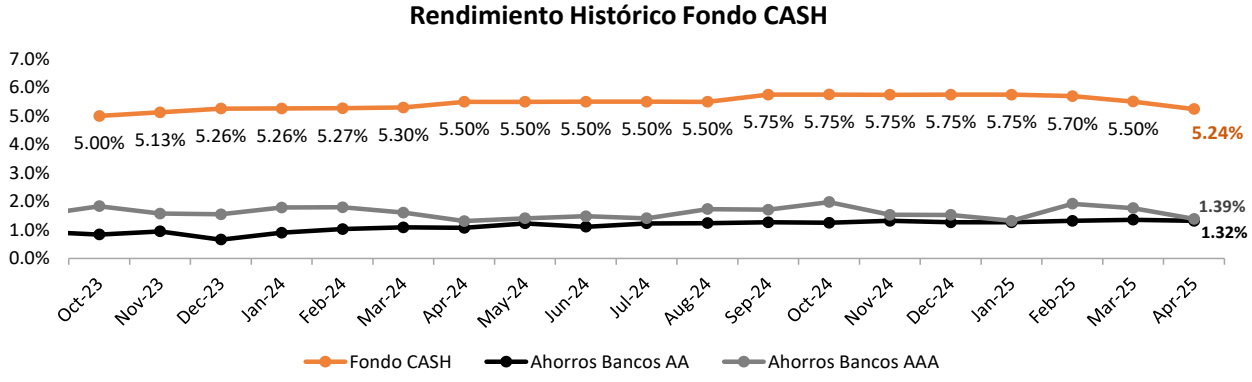



## COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



## RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN MI RETIRO - VOLATILIDAD DEL FONDO





**Quito Ofi. Fondos**
(593 2) 380.9940
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero
Edif. World Trade CenterTorre 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

FIDUCIA
www.fiduciа.com.ec
@FiduciaSA – @fiduciaec – FIDUCIAS.A.

# FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO
# CASH
# INFORMACIÓN AL 30-4-2025

CASH

## INFORMACION DE MERCADO

**TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN**
**PROMEDIO PONDERADO SEMANAL**
**(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de abril 2025)**

| BANCOS | CTA. AHORROS |
|---|---|
| PICHINCHA | 1.39 |
| PACÍFICO | 1.63 |
| GUAYAQUIL | 0.83 |
| PRODUBANCO | 0.08 |
| INTERNACIONAL | 0.55 |
| BOLIVARIANO | 0.49 |
| RUMIÑAHUI | 0.42 |
| DINERS CLUB | 3.74 |
| SOLIDARIO | 0.00 |
| MACHALA | 1.91 |
| PROCREDIT | 6.07 |
| AMAZONAS | 0.09 |
| LOJA | 0.04 |
| AUSTRO | 2.28 |
| CITIBANK | 0.00 |
| COOPNACIONAL | 0.99 |
| **TOTAL BANCOS PRIVADOS** | **1.37** |

**INFLACIÓN**

| INFLACIÓN | dic-21 | dic-22 | dic-23 | dic-24 | mar-25 |
|---|---|---|---|---|---|
| MENSUAL | 0.07% | 0.16% | 0.02% | -0.99% | 0.35% |
| ANUAL | 1.94% | 3.74% | 1.35% | 0.53% | 0.31% |
| ACUMULADA | 1.94% | 3.74% | 1.35% | 0.53% | 0.29% |

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 | 5.41 | 5.66 | 5.64 |
| MUTUALISTAS | 5.57 | 6.28 | 6.74 |

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

* Información actual remitida por BCE 17-04-2025

## COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR | EMISIÓN | CALIFICACIÓN | PART % |
|---|---|---|---|
| **BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA** | Depósito a la Vista | AAA | **18.16%** |
| BANCO BOLIVARIANO C.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.00% |
| | Certificado de Inversión | AAA | 16.54% |
| **Total BANCO BOLIVARIANO C.A.** | | | **16.55%** |
| BANCO DEL PACIFICO S.A. | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 16.54% |
| **Total BANCO DEL PACIFICO S.A.** | | | **16.54%** |
| BANCO INTERNACIONAL S.A. | Depósito a la Vista | AAA- | 0.02% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 16.35% |
| **Total BANCO INTERNACIONAL S.A.** | | | **16.36%** |
| BANCO PICHINCHA C.A. | Depósito a la Vista | AAA | 1.42% |
| | Certificado de Inversión | AAA | 13.00% |
| **Total BANCO PICHINCHA C.A.** | | | **14.43%** |
| BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 9.63% |
| **Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA** | | | **9.63%** |
| **BANCO GUAYAQUIL S.A.** | Depósito a la Vista | AAA | **4.74%** |
| **BANCO PROCREDIT SA** | Depósito a la Vista | AAA- | **3.56%** |
| **BANCO AMAZONAS S.A.** | Depósito a la Vista | AA+ | **0.03%** |
| **BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.** | Depósito a la Vista | AAA | **0.00%** |

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO
CASH
INFORMACIÓN AL 30-4-2025

CASH

## 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 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. |
| 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 envió 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 .