

# FIDUCIA

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



FONDO DE  
INVERSIÓN  
COTIZADO  
FIDUCIA ETF

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

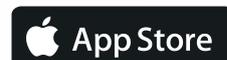
¡Diversifica e invierte de manera inteligente  
con el Fondo ETF de Fiducia!

## 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



**POLITICA DEL FONDO**

**Modo de ingreso:** Débitos instruidos a través de APP Mi Fondo de Fiducia

**Tiempo mínimo de permanencia:** 1 día

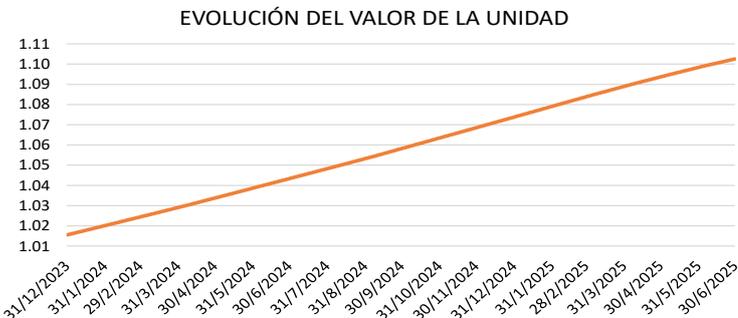
**Inversiones:** Valores con calificación mínima AA-

**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**



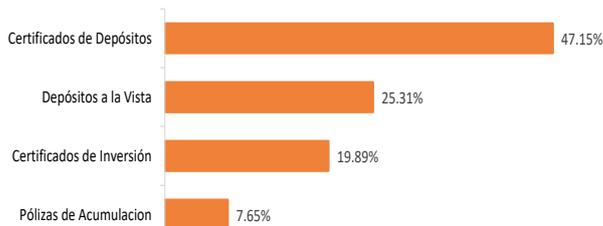
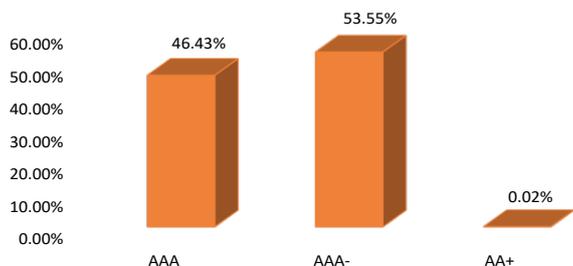
|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| VANU INICIAL AL 19-10-2023: | 1.0000000  |
| VANU AL 31-5-2025:          | 1.09332953 |
| VANU AL 30-6-2025:          | 1.09752278 |

|  | NOMINAL | EFFECTIVO ANUAL |
|--|---------|-----------------|
|--|---------|-----------------|

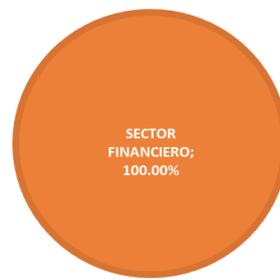
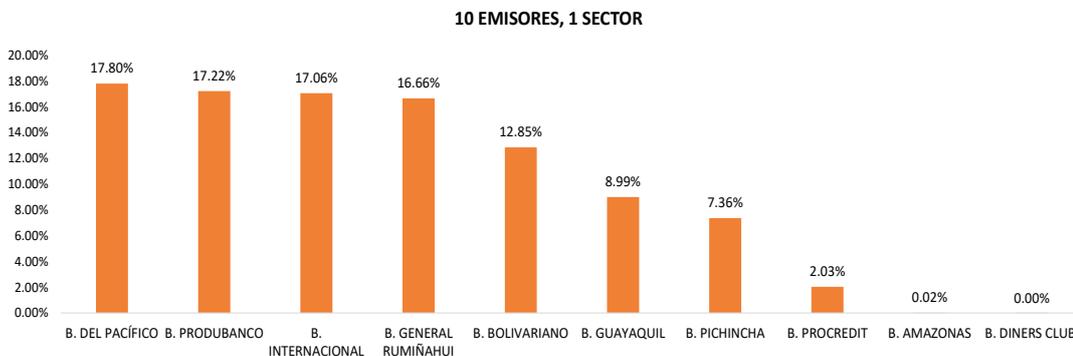
|                                |       |       |
|--------------------------------|-------|-------|
| RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:   | 4.60% | 4.70% |
| RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR: | 5.00% | 5.12% |

|                          |                |
|--------------------------|----------------|
| PATRIMONIO NETO:         | \$3,305,955.49 |
| UNIDADES EN CIRCULACION: | 3,012,198      |
| NÚMERO DE CUENTAS:       | 11,847         |

**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO**

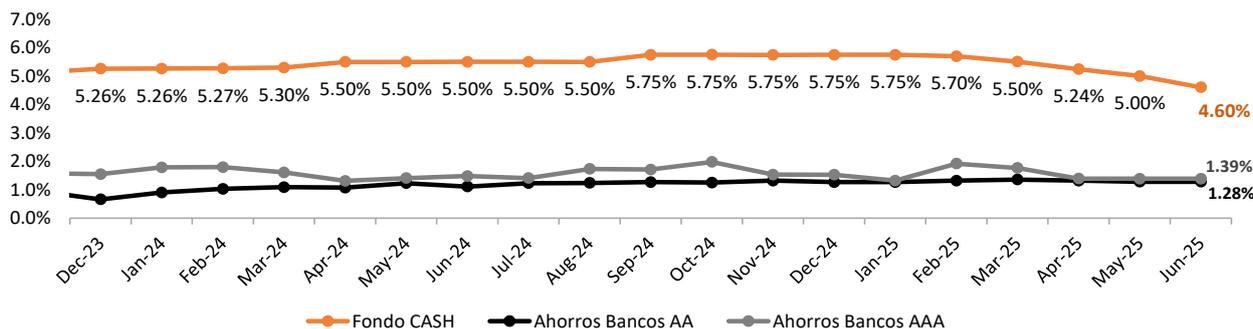


**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**



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

**Rendimiento Histórico Fondo CASH**



INFORMACIÓN DE MERCADO

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

| BANCOS                       | CTA. AHORROS |
|------------------------------|--------------|
| PICHINCHA                    | 1.37         |
| PACÍFICO                     | 1.29         |
| GUAYAQUIL                    | 0.84         |
| PRODUBANCO                   | 0.06         |
| INTERNACIONAL                | 2.03         |
| BOLIVARIANO                  | 0.44         |
| RUMIÑAHUI                    | 0.43         |
| DINERS CLUB                  | 4.00         |
| SOLIDARIO                    | 0.95         |
| MACHALA                      | 1.95         |
| PROCREDIT                    | 3.83         |
| AMAZONAS                     | 0.08         |
| LOJA                         | 0.02         |
| AUSTRO                       | 2.10         |
| CITIBANK                     | 0.00         |
| COOPNACIONAL                 | 0.99         |
| <b>TOTAL BANCOS PRIVADOS</b> | <b>1.38</b>  |

| INFLACIÓN |        |        |        |        |        |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| INFLACIÓN | dic-21 | dic-22 | dic-23 | dic-24 | may-25 |
| MENSUAL   | 0.07%  | 0.16%  | 0.02%  | -0.99% | 1.03%  |
| ANUAL     | 1.94%  | 3.74%  | 1.35%  | 0.53%  | 0.46%  |
| ACUMULADA | 1.94%  | 3.74%  | 1.35%  | 0.53%  | 1.59%  |

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 periodo

| ENTIDAD         | 30 - 60 | 61 - 90 | 91 - 120 |
|-----------------|---------|---------|----------|
| BANCOS PRIVADOS | 5.05    | 5.56    | 5.42     |
| MUTUALISTAS     | 5.33    | 5.88    | 6.57     |

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.  
\* Información actual remitida por BCE 19-06-2025

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR                                  | EMISIÓN                  | CALIFICACIÓN | PART %        |
|---|--------------------------|--------------|---------------|
| BANCO DEL PACIFICO S.A.                 | Depósito a la Vista      | AAA-         | 0.00%         |
|   | Certificado de Depósito  | AAA-         | 17.80%        |
| <b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>    |                          |              | <b>17.80%</b> |
| BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA        | Depósito a la Vista      | AAA          | 17.22%        |
| BANCO INTERNACIONAL S.A.                | Depósito a la Vista      | AAA-         | 4.36%         |
|   | Certificado de Depósito  | AAA-         | 12.70%        |
| <b>Total BANCO INTERNACIONAL S.A.</b>   |                          |              | <b>17.06%</b> |
| BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA              | Depósito a la Vista      | AAA-         | 0.00%         |
|   | Certificado de Depósito  | AAA-         | 16.66%        |
| <b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b> |                          |              | <b>16.66%</b> |
| BANCO BOLIVARIANO C.A.                  | Depósito a la Vista      | AAA          | 0.00%         |
|   | Certificado de Inversión | AAA          | 12.85%        |
| <b>Total BANCO BOLIVARIANO C.A.</b>     |                          |              | <b>12.85%</b> |
| BANCO GUAYAQUIL S.A.                    | Depósito a la Vista      | AAA          | 1.35%         |
|   | Póliza de Acumulación    | AAA          | 7.65%         |
| <b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>       |                          |              | <b>8.99%</b>  |
| BANCO PICHINCHA C.A.                    | Depósito a la Vista      | AAA          | 0.33%         |
|   | Certificado de Inversión | AAA          | 7.04%         |
| <b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>       |                          |              | <b>7.36%</b>  |
| BANCO PROCREDIT SA                      | Depósito a la Vista      | AAA-         | 2.03%         |
| BANCO AMAZONAS S.A.                     | Depósito a la Vista      | AA+          | 0.02%         |
| BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.      | Depósito a la Vista      | AAA          | 0.00%         |

**DETALLE DE COSTOS DEL FONDO**
**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTICIPES**

|   |  |
|---|--|
| <b>Costos por emisión de tarjetas</b>   | Los costos de cada institución financiera  |
| <b>Costos por contratación y mantenimiento de pólizas de seguro u otros servicios</b> | Los costos que defina el administrador y que hayan sido previamente aceptados por el partícipe |
| <b>Costo por transferencias al exterior</b>   | Costos bancarios más impuesto de salida de divisas   |
| <b>Costos por emisión de cheques.</b>   | 0.50% del Salario Básico Unificado vigente a la fecha de la emisión del cheque correspondiente |
| <b>Costos por servicios financieros</b>   | Los costos de cada institución financiera  |

**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO**

|  |   |
|--|---|
| <b>Honorario de Administración</b>   | 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 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**

|   |             |             |               |
|---|-------------|-------------|---------------|
| <b>Ahorros Produbanco Grupo Promerica</b>                 | 12040688696 | <b>RUC:</b> | 1793207621001 |
| <b>Ahorros Banco Pichincha</b>                            | 2210122856  |             |               |
| <b>BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Administrado Cash</b> |             |             |               |

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 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](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).



## INFORMACIÓN IMPORTANTE

a) Estimado cliente, en caso de inconformidad con la información incluida en este documento, agradecemos contactar a nuestros auditores externos: **BDO Ecuador S.A.**, a las siguientes direcciones: **ecalderon@bdo.ec / achicaiza@bdo.ec / tespinel@bdo.ec**. Daremos por aceptada su conformidad con el presente estado de cuenta en caso de no recibir alguna observación de su parte dentro de los 30 días posteriores a la fecha de corte.

b) Le agradecemos tener presente que todo aporte que realice a su **FONDO** deberá ser realizado únicamente mediante: transferencia realizada a la cuenta del **FONDO**, el cual deberá ser notificado a **FIDUCIA**, a través de nuestro portal electrónico o mediante e-mail enviado a **fondos@fiducia.com.ec**, adjuntando el respectivo comprobante; cheque girado a la orden del **FONDO**, y entregado al personal autorizado por **FIDUCIA**. Le recordamos que es su obligación exigir el recibo correspondiente, mismo que será el único comprobante válido de su transacción; o, débitos automáticos de su cuenta bancaria, llenando el formulario de autorización respectivo o a través de nuestros canales digitales. **FIDUCIA** no será responsable por la entrega de recursos que llegare a realizar el **PARTÍCIPE** a personas no autorizadas o cuando la entrega de recursos o la comunicación que el **PARTÍCIPE** deberá hacer a **FIDUCIA** se realizare en una forma distinta a la antes señalada.

c) Adicionalmente nos permitimos recordarle la obligación de actualizar su información personal o de su representada, al menos de forma anual.

- Si es una persona natural, debe realizar esta actualización a través del **Formulario de Información Básica (FIB)**, mismo que encontrará en el siguiente enlace [FIB-PERSONA-NATURAL](#)
- Si es una persona jurídica, debe realizar esta actualización a través del Formulario de **Información Básica (FIB)**, mismo que encontrará en el siguiente enlace [FIB-PERSONA-JURÍDICA](#), y, además debe completar el **Formulario de Declaración Beneficiario Final**, en cumplimiento con la normativa vigente emitida por el Servicio de Rentas Internas, el que encontrará en el siguiente enlace: [BENEFICIARIOS FINALES](#)

Se aclara que, en caso de no cumplir su obligación, **FIDUCIA** procederá a reportar la información que mantenga en sus registros o la que sea de acceso público; y, de no tener acceso a ésta, reportará al representante legal de la persona jurídica como beneficiario final por otros motivos de control relacionados con su organización.

Dichos documentos deberán ser remitidos a nuestras oficinas o al siguiente correo electrónico **fondos@fiducia.com.ec**.

De no recibir los formularios con su actualización asumiremos que su información personal o de su representada permanece inalterable.