

Informe Mensual a 30 de abril de 2024 – Fondo Administrado ICM Dinámico

Los fondos de ICM son una gran alternativa de inversión, sobre todo para aquellas personas que buscan mejorar su salud financiera, hacer frente a imprevistos y afrontar los planes de futuro.

1. Características operativas del Fondo

| | |
|----------------------------------|---|
| Tiempo mínimo de permanencia: | 365 días calendario |
| Canal de acceso/rescates: | Ingreso/Transferencia bancaria |
| Bancos donde realizar aportes: | Internacional / Del Austro |
| Solicitud de rescate: | Con cuatro días hábiles de anticipación |
| Horario para aportes y rescates: | Hasta las 14:30 horas |

2. Coyuntura económica

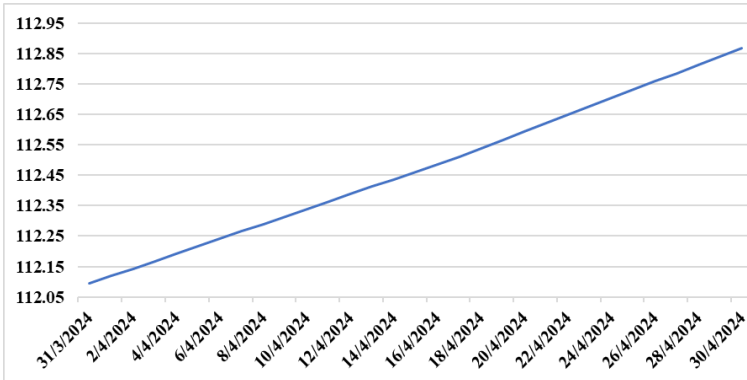
Podemos destacar que, en abril de 2024, el Índice de Precios al Consumidor se ubicó en 113,71. Con esto, la inflación mensual es de 1,27%, comparado con el mes anterior que fue de 0,29%, mientras que en abril de 2023 se ubicó en 0,20%. Por su parte, la inflación anual en abril de 2024 fue de 2,75%, en el mes anterior fue de 1,66% y la de abril de 2023 se ubicó en 2,44%.

El cuarto trimestre de 2024 mostró un decrecimiento interanual, afectado por la reducción del consumo de hogares, el efecto de los apagones programados y menor exportación e inversión.

En el sector financiero, el incremento de las tasas de interés refleja el mayor costo de fondeo que enfrenta el Sistema Financiero Nacional en el contexto de tasas de interés internacionales más elevadas.

Hasta abril, el riesgo país reflejó una tendencia a la baja impulsada por la aprobación de leyes que fortalecen la sostenibilidad fiscal. Esta trayectoria se consolidó luego de las reuniones técnicas entre el equipo del frente económico del gobierno nacional y el Fondo Monetario Internacional, así como la participación del Ministerio de Economía y Finanzas en las reuniones de primavera del FMI.

3. Evolución del Valor de la Unidad de Participación



VANU al 31/03/2024: 112.09410157

VANU al 30/04/2024: 112.86835958

| Rentabilidad obtenida | Nominal | Efectiva |
|-----------------------|---------|----------|
| Mes corriente: | 8.29% | 8.61% |
| Mes anterior: | 7.82% | 8.11% |
| Ultimos 12 meses: | 8.04% | 8.34% |

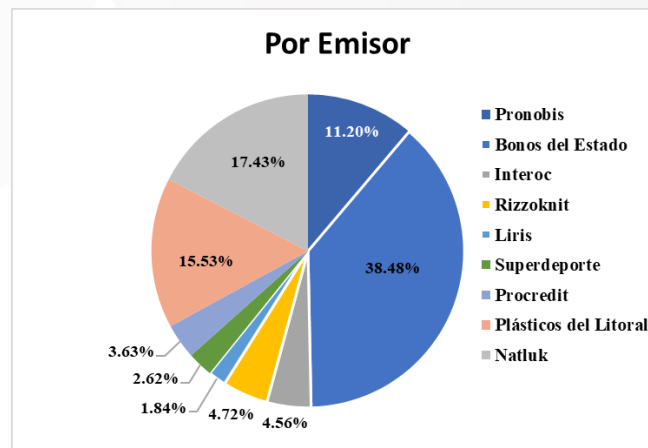
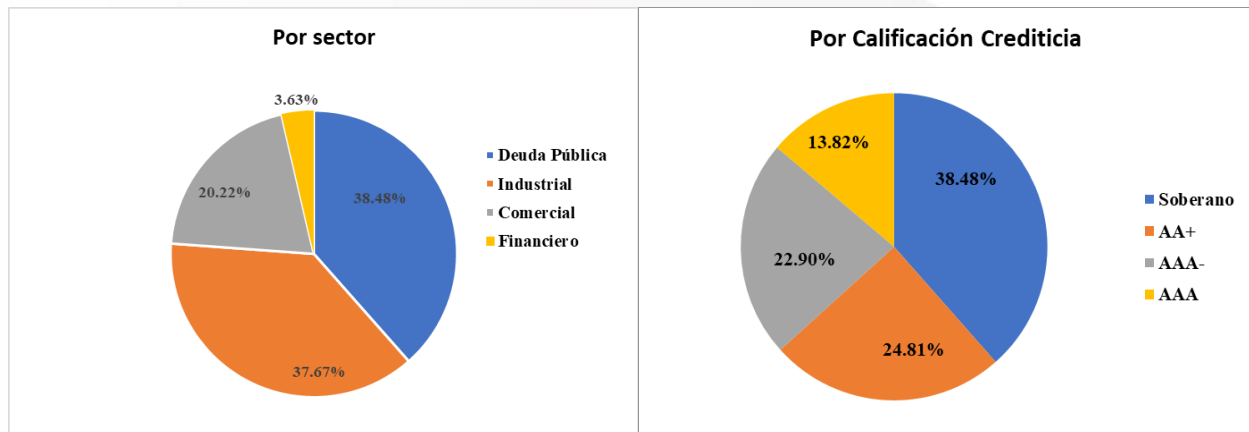
Volatilidad mes corriente: 0.48%

Volatilidad mes anterior: 1.13%

Patrimonio Neto: \$ 136,505.91

Unidades en Circulación: 1,209.43

4. Composición de la Cartera de Inversiones por Sector, Rating Crediticio y Emisor



5. Cuentas bancarias para Aportes Iniciales e Incrementos de Participaciones

| Banco | Tipo de Cuenta | Número CC | RUC |
|---------------|----------------|------------|---------------|
| Austro | Corriente | 0809231658 | 0993373210001 |
| Internacional | Corriente | 1510606690 | |

6. Calificación Crediticia

Class International Rating
CALIFICADORA DE RIESGOS S.A.

CERTIFICADO

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO ICM DINÁMICO

El Comité de Calificación No. O-016-2023 celebrado en Quito, el día 30 de agosto de 2023, por unanimidad decidió otorgar la calificación de:

“AA+”

Corresponde a las cuotas de los fondos colectivos en los que la administradora de fondos tiene una muy buena capacidad técnica, operativa y económica; su política de inversión es muy buena y el riesgo es mínimo. El proyecto a desarrollarse tiene una perspectiva de rentabilidad y seguridad muy alta.

La categoría de calificación descrita puede incluir signos de más (+) o menos (-). El signo de más (+) indicará que la calificación podría subir hacia su inmediata superior, mientras que el signo menos (-) advertirá descenso a la categoría inmediata inferior.

Instrumento Calificado:
FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO ICM DINÁMICO
(Calificación Privada)

Quito, 30 de agosto de 2023



Econ. Luis R. Jaramillo Jiménez MBA
Gerente General

CLASS INTERNATIONAL RATING CALIFICADORA DE RIESGOS S.A. desarrolló el estudio técnico de calificación con el cuidado y precaución necesarios para su elaboración. La información se ha originado en fuentes que se estiman confiables, especialmente el propio Fondo, los informes de auditoría externa y otros. CLASS INTERNATIONAL RATING CALIFICADORA DE RIESGOS S.A. no ha realizado tareas de auditoría sobre dicha información; los informes y calificación constituyen opinión y no recomendación para comprar, vender o mantener un valor; ni una garantía de pago del mismo; ni estabilidad de su precio, sino una evaluación sobre el riesgo crediticio involucrado en éste.
La presente Calificación de Riesgos tiene una vigencia de seis meses o menos, en caso que la calificador decidiera revisarla en menor plazo

7. Costes a cargo del Fondo

Durante el presente mes la Administradora ha cargado unos honorarios del 2% anual, calculado sobre el patrimonio del Fondo.

Tal como prevé el Reglamento, el Fondo asume también los demás costes, gastos y tributos generados por su gestión diaria, tales como honorarios por su calificación de riesgo, comisiones a favor de casas de valores y bolsas de valores, las ocasionadas por los servicios de custodia de valores y gestiones de cobro de valores, los honorarios del auditor externo y otros destinados a la mejor defensa de los intereses de los partícipes.

8. Costes a cargo de los Partícipes

El Reglamento del Fondo prevé una penalidad por rescate anticipado del 2% sobre el monto a rescatar. En el caso de los partícipes que deseen reembolsar su inversión con transferencias al exterior se aplicarán los costes bancarios más el Impuesto a la Salida de Divisas. A las transferencias a realizar a entidades nacionales se le aplicarán los costes de cada institución financiera.

oooOOOooo