

La primera APP del Ecuador

para invertir en fondos de inversión



para invertir tu dinero

Ahora lo puedes hacer

desde tu celular

Desde

mensuales

Planifica tus inversiones de forma fácil, rápida y segura

Descarga la APP en:





**Cumple tus metas** MI FONDO es la FORMA

No tienes que ser un experto

\$5837,28 de \$40.000

\$13.707,94

\$100,00

Para más información visítanos en: www.mifondo.com.ec

f @El fondo es la forma – @ @fiduciaec – in FIDUCIAS.A.



# FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO

# **RENTA**

### INFORMACIÓN AL 31-01-2021





Modo de ingreso: Efectivo, Cheque, Transferencia Tiempo mínimo de permanencia: 90 días

POLÍTICA DEL FONDO Solicitud de rescates: 3 días laborables de anticipación Bancos para realizar depósitos: Produbanco y Banco Pichincha

Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A

Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima A

### **EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACIÓN**



100.00000000 VANU INICIAL AL 21-05-2014: VANU AL 31-12-2020 148.31412866 VANU AL 31-01-2021 149.0549337

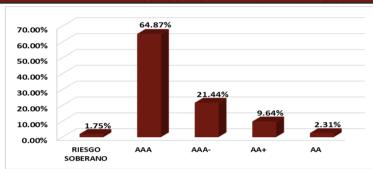
**EFECTIVA** NOMINAL ANUAL 5.80% 5.96% RENTABILIDAD MES ANTERIOR: 5.91% 6.08%

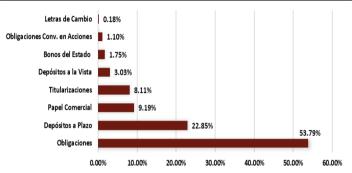
\$ 92.271.493.92 PATRIMONIO NETO: UNIDADES EN CIRCULACION: NÚMERO DE CUENTAS:

RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:

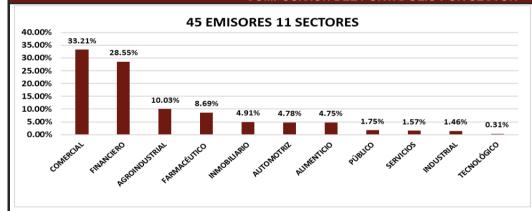
619,043.54 1.230

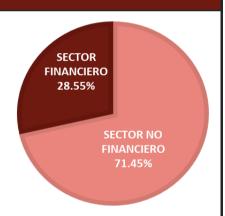
#### COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



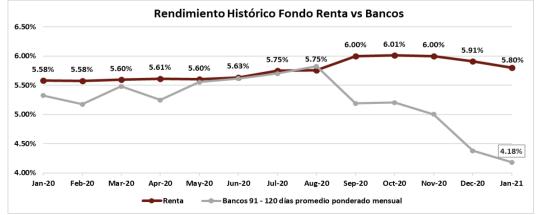


### **COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**





#### RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN RENTA Y BANCOS PRIVADOS - VOLATILIDAD DEL FONDO



INFORMACIÓN ENERO 2021			
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL		
ÚLTIMO MES	5.80%		
ÚLTIMOS 6 MESES	5.99%		
ÚLTIMO AÑO	5.93%		

INFORMACIÓN ENERO 2021			
FECHA CORTE	VOLATILIDAD		
31/1/2021	0.0133%		
<b>31/12/2020</b> 0.0133%			
<b>30/11/2020</b> 0.0132%			
Volatilidad calculada en base a la			

variación diaria del VANU

Información: Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE Boletín Semanal de Tasas de Interés hasta el 20 de enero del 2021. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.



# FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO RENTA





### INFORMACIÓN AL 31-01-2021 INFORMACIÓN DE MERCADO

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)
(operaciones efectuadas entre el 14 y 20 de enero del 2021)

Frontedio ponderado del periodo				
61 - 90	91 - 120	121 - 180		
4.07	4.43	5.02		
5.46	5.86	6.34		
	4.07	4.07 4.43		

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo. \* Información actual remitida por BCE 20/01/2021

INFLACIÓN					
INFLACIÓN	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20
MENSUAL	0.16%	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%
ANUAL	1.12%	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%
ACUMULADA	1.12%	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%
FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos					

#### **COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART.
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Certificado de Depósito	AAA	13.80
DANCO DEL FACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.13
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			13.92
	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.58
	VI Emisión de Obligaciones	AAA	0.08
LA FABRIL SA	VII Emisión de Obligaciones	AAA	2.34
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	6.43
	XI Emisión de Papel Comercial	AAA	0.32
Total LA FABRIL SA			9.7
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	6.9
CORPORACION EL ROSADO S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	2.3
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			9.3
DISTRIBUTION OF TARRAS CULTICA COLLATORIANA DIFARE CA	VII Emisión de Obligaciones	AAA	1.6
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	7.0
Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.			8.69
	Certificado de Depósito	AAA	7.9
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.0
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			7.9
	IX Emisión de Obligaciones	AAA-	2.4
	VI Emisión de Obligaciones	AAA-	0.0
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A.	VII Emisión de Obligaciones	AAA-	0.1
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA-	2.5
	XI Emisión de Obligaciones	AAA-	2.6
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A.	A Emision de Obligaciones	AAA	7.8
TOTAL TIENDAS INDOSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A.	N/ Emisión de Obligaciones	AAA-	1
	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	0.7
SIMED S.A	V Emisión de Obligaciones	AAA- AA+	0.2
	VI Emisión de Obligaciones		0.4
Total SIMED S.A	VII Emisión de Obligaciones	AA+	4.6
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titularización	AAA	5.9 5.2
FIDEICOMISO COARTA TITOLARIZACION DE CARTERA MARCIMEX		AAA-	_
MEGAPROFER S.A.	I Emisión de Papel Comercial		3.0
	III Emisión de Obligaciones	AAA-	0.3
Total MEGAPROFER S.A.	15 / .   011		3.4
INIMODILIADIA LAVIECA	I Emisión de Obligaciones	AAA	0.4
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	1.6
	III Emisión de Papel Comercial	AAA	0.9
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.	- / 1		3.0
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	2.6
VECONSA S.A.	III Emisión de Papel Comercial	AAA	2.1
INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL	IV Emisión de Obligaciones	AAA	1.8
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	1.7
REYLACTEOS C.L.	I Emisión de Obligaciones	AAA-	0.6
	I Emisión de Papel Comercial	AAA-	1.0
Total REYLACTEOS C.L.			1.7
MAREAUTO S.A	II Emisión de Obligaciones	AAA-	0.2
	III Emisión de Obligaciones	AAA-	0.2
	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	1.2
Total MAREAUTO S.A			1.6
BANCO AMAZONAS SA	Certificado de Depósito	AA+	1.3
	Letra de Cambio	AA+	0.1
	Depósito a la Vista	AA+	0.0



# FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO RENTA





### INFORMACIÓN AL 31-01-2021 COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.009
BANCO GUATAQUIL S.A.	Obligaciones Conv. en Acciones	AAA	1.109
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			1.119
GESTION EXTERNA GESTIONA GTX S.A.	l Emisión de Papel Comercial	AA+	1.08%
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1	I Emisión de Valores de Titularización	AAA-	1.04%
ALITOMOTORIC V ANICYOC C A AVACA	III Emisión de Obligaciones	AA+	0.229
AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA	IV Emisión de Obligaciones	AA+	0.769
Total AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA			0.989
ICESA S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA	0.569
ICESA S.A.	II Emisión de Obligaciones	AA	0.35%
Total ICESA S.A.			0.90%
DIPAC MANTA CIA LTDA.	IV Emisión de Obligaciones	AAA	0.10%
DIPAC MIANTA CIA LTDA.	V Emisión de Obligaciones	AAA-	0.719
Total DIPAC MANTA CIA LTDA.			0.819
TOVOTA DEL ECHADOR CA	I Emisión de Obligaciones	AAA-	0.089
TOYOTA DEL ECUADOR S.A.	I Emisión de Papel Comercial	AAA-	0.54%
Total TOYOTA DEL ECUADOR S.A.			0.63%
PLASTICOS DEL LITORAL PLASTLIT S.A.	XIV Emisión de Obligaciones	AA+	0.52%
FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III	III Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.51%
SUMESA S.A.	III Emisión de Obligaciones	AAA-	0.51%
FIDEICOMISO DE TITULACION DE CARTERA NOVACREDIT II	II Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.449
INDUSTRIA LOJANA DE ESPECERIAS ILE C A	III Emisión de Obligaciones	AA	0.43%
INCABLE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AA	0.43%
FIDEICOMISO MERCANTIL DE LA III TITULARIZACION DE CARTERA IMPORTADORA TOMEBAMBA	III Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.36%
ENLIT S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AA+	0.19%
ENLII 3.A.	XI Emisión de Obligaciones	AA+	0.16%
Total ENLIT S.A.			0.34%
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2	II Emisión de Valores de Titularización	AAA-	0.34%
SUPERDEPORTE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AA	0.23%
INTEROC S.A	XII Emisión de Obligaciones	AA+	0.23%
FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV	IV Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.229
HUMANITAS S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA	0.189
BANCO DE LA PRODUCCION SA PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	0.189
ARTES GRAFICAS SENEFELDER CA	III Emisión de Obligaciones	AA	0.149
COMPUTADORES Y EQUIPOS COMPUEQUIP DOS S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AA+	0.139
LABIZA S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AA+	0.069
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.05%
FUNDAMETZ S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	0.039
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.029
ASOCIACION MUTUALISTA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA PICHINCHA	Depósito a la Vista	AA	0.009



### FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO RENTA



### INFORMACIÓN AL 31-01-2021 DETALLE DE COSTOS DEL FONDO

ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES			
Honorario Por Servicios Administrativos de Incorporación.	0%		
Por emisión de estado de cuenta.	0%		
Por solicitud de información adicional del estado del portafolio o cuenta del partícipe.	\$ 5.00 por cada solicitud		
Penalidad por rescate anticipado.	5% sobre el monto a rescatar		
Costo por transferencias al exterior	Costos bancarios más impuesto de salida de divisas		
Costo por emisiones de duplicados físicos de estados de cuenta.	\$ 2.00 por estado de cuenta		
Costo por emisiones certificaciones y copias certificadas de cualquier documento	\$ 3.38 por cada certificación o copia solicitada		
Costos por emisión de cheques.	\$ 3.00 por cada cheque emitido		
Costos por servicios financieros (transferencias).	Los costos de cada institución financiera		

ADMINISTRACIÓN DE FOND <u>OS DE INVERSIÓN - COSTO</u> S A CARGO DEL FONDO				
Honorarios por la Administración.  Hasta 3% anual del Patrimonio del Fondo				
Honorario por Desempeño.	Hasta el 10% de los rendimientos que obtenga mensualmente el Fondo por sobre la base de cálculo (TPR por plazo de 91 a 120 días promedio vigente a la fecha multiplicada por 1.5).			

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.

### DETALLE DE COSTOS POR SERVICIOS DE TRANSFERENCIA EN LOS BANCOS AUTORIZADOS

PRODUBANCO GRUPO PROMERICA		BANCO PICHINCHA	
Transferencias Internas	\$ 0.50	Transferencias Internas	\$ 0.45
Transferencia SPI	\$ 0.50	Transferencia SPI	\$ 0.50
Transferencia SPL	\$ 2.28	Transferencia SPL	\$ 2.28
Transferencias recibidas	\$ 0.30	Transferencias recibidas	\$ 0.30





### FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO RENTA





# INFORMACIÓN AL 31-01-2021 CALIFICACIÓN DE RIESGOS DEL FONDO

# BANKWATCH RATINGS S.A.

CALIFICADORA DE RIESGOS

## CERTIFICADO

Con información al 31 de agosto del 2020, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar al **FONDO CENTENARIO RENTA** las siguientes calificaciones:

AAARIESGO DE CRÉDITO

RIESGO DE MERCADO

Excelente calidad promedio de los activos del portafolio.

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.

Quito, 23 de octubre del 2020

Patricio Baus, Representante Legal

Nota: 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, sinouna evaluación sobre el riesgo involucrado en éste a la fecha dela información entregada. La calificación de un Fondo Administrado de Inversión de pende de la estructura del patrimonio administrado, debido a que estas condiciones varian en función de los objetivos de la Administradora, mismos que deben en marcarse en el Reglamento Interno del Fondo, la clasificación de un Fondo Administrado de Inversión requiere ser continua y dinámica.

Las obligaciones calificadas no están protegidas por el seguro o lorgado por la Corporación de Seguros de Depósitos (COSEDE).