

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

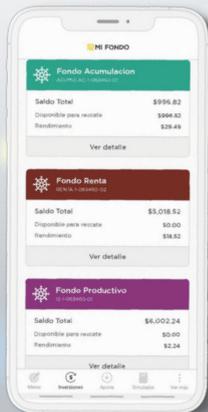
Planifica tus inversiones de
forma fácil, rápida y **segura**



Descarga la APP en:



Cumple tus metas
MI FONDO es la FORMA



POLITICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Depósito, Cheque, Transferencia

Solicitud de rescates: 3 días laborales de anticipación

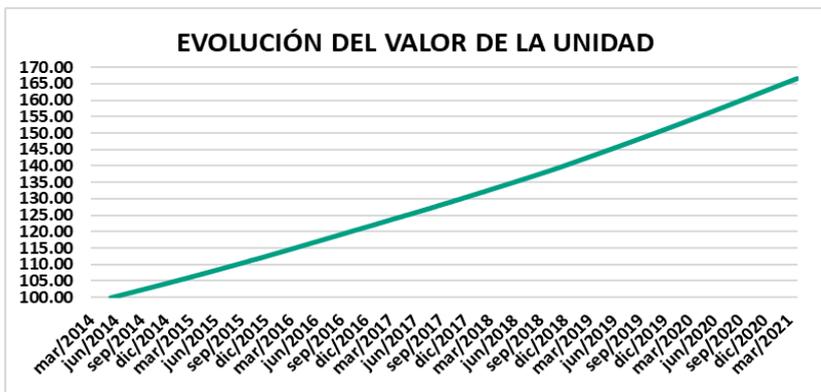
Tiempo mínimo de permanencia: 365 días; después de la fecha aniversario cada 90 días

Bancos para realizar depósitos: Produbanco y Banco Pichincha

Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima A

Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACIÓN

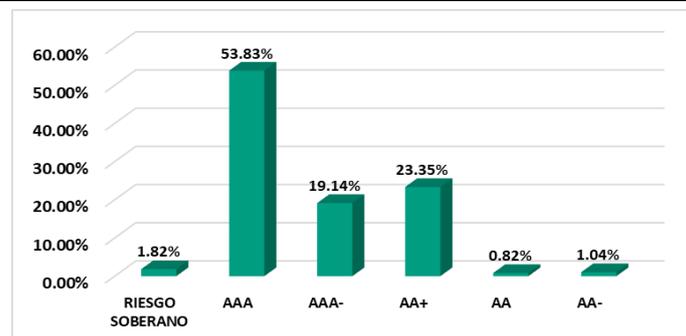


VANU INICIAL AL 15-05-2014: **100.0000000**
VANU AL 28-02-2021: **165.59613585**
VANU AL 31-03-2021: **166.57278122**

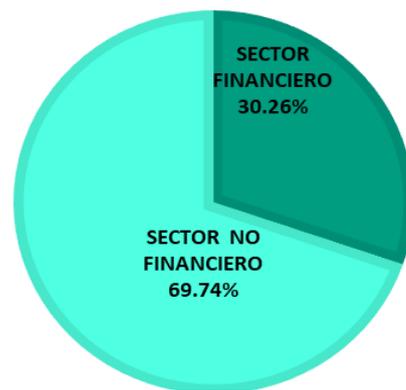
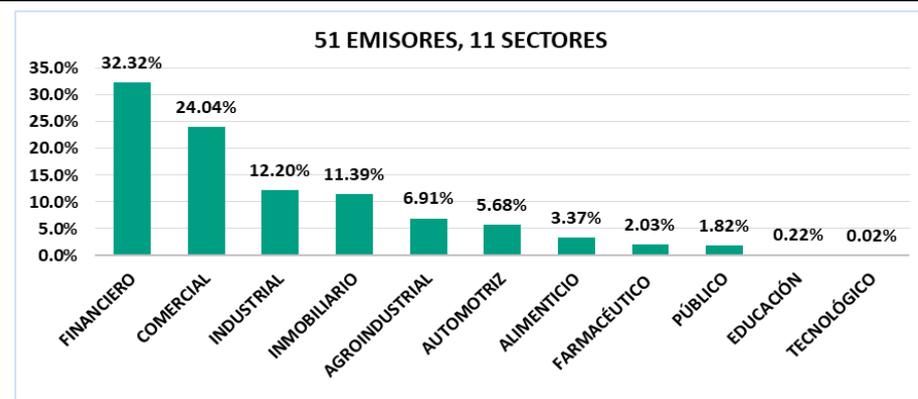
| | NOMINAL | EFFECTIVO ANUAL |
|--------------------------------|---------|-----------------|
| RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES: | 6.85% | 7.07% |
| RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR: | 7.05% | 7.28% |

PATRIMONIO NETO: **\$ 49,289,552.02**
UNIDADES EN CIRCULACION: **295,904.00**
NÚMERO DE CUENTAS: **4721**

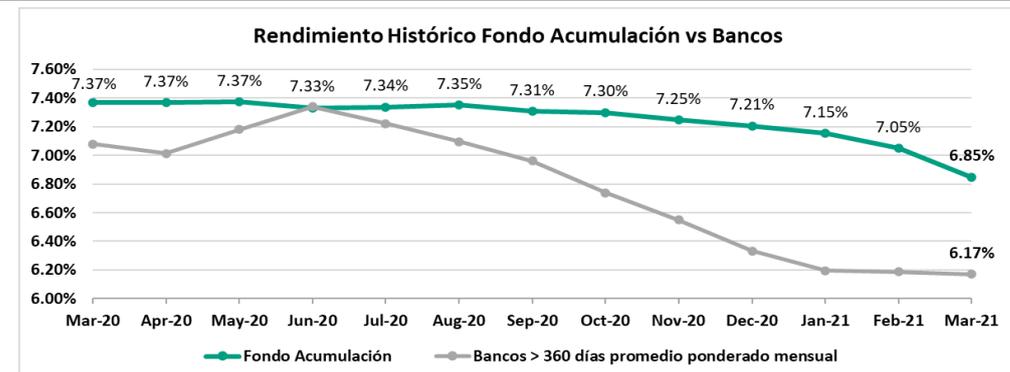
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN ACUMULACIÓN Y BANCOS PRIVADOS - VOLATILIDAD DEL FONDO



| INFORMACIÓN MARZO 2021 | |
|------------------------|---------------------|
| PERÍODO | RENDIMIENTO NOMINAL |
| ÚLTIMO MES | 6.85% |
| ÚLTIMOS 6 MESES | 7.24% |
| ÚLTIMO AÑO | 7.49% |

| INFORMACIÓN MARZO 2021 | |
|------------------------|-------------|
| FECHA CORTE | VOLATILIDAD |
| 31/3/2021 | 0.0158% |
| 28/2/2021 | 0.0161% |
| 31/1/2021 | 0.0162% |

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

**INFORMACIÓN AL 31-03-2021
 INFORMACIÓN DE MERCADO**

| TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) (Operaciones efectuadas entre el 18 y 24 de marzo del 2021) Promedio ponderado del período | | | |
|--|-----------|-----------|------------|
| ENTIDAD | 121 - 180 | 181 - 360 | más de 360 |
| BANCOS PRIVADOS | 4.87 | 5.26 | 6.19 |
| MUTUALISTAS | 6.43 | 6.71 | 8.08 |

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.
 * Información actual remitida por BCE 24/03/2021

| INFLACIÓN | INFLACIÓN | | | | |
|-----------|-----------|--------|--------|--------|--------|
| | dic-17 | dic-18 | dic-19 | dic-20 | feb-21 |
| MENSUAL | 0,18% | 0,10% | -0,01% | -0,03% | 0,08% |
| ANUAL | -0,20% | 0,27% | -0,07% | -0,93% | -0,81% |
| ACUMULADA | -0,20% | 0,27% | -0,07% | -0,93% | 0,20% |

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR | EMISIÓN | CALIFICACIÓN | PART % |
|--|---|-----------------|---------------|
| BANCO DEL PACIFICO S.A. | Certificado de Depósito | AAA | 10.77% |
| | Depósito a la Vista | AAA | 0.00% |
| Total BANCO DEL PACIFICO S.A. | | | 10.77% |
| INMOBILIARIA LAVIE S.A. | II Emisión de Obligaciones | AAA | 7.36% |
| | III Emisión de Papel Comercial | AAA | 0.83% |
| Total INMOBILIARIA LAVIE S.A. | | | 8.20% |
| SIMED S.A. | VII Emisión de Obligaciones | AA+ | 6.32% |
| | IX Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.85% |
| | VI Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.00% |
| | VIII Emisión de Obligaciones | AAA- | 4.29% |
| | X Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.49% |
| Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A. | | | 5.63% |
| FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX | IV Emisión de Valores de Titularización | AAA | 4.88% |
| BANCO DEL AUSTRO S.A. | Certificado de Depósito | AA+ | 4.22% |
| | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 0.82% |
| LA FABRIL SA | VIII Emisión de Obligaciones | AAA | 3.40% |
| Total LA FABRIL SA | | | 4.22% |
| BANCO INTERNACIONAL S.A. | Certificado de Depósito | AAA | 4.01% |
| | Depósito a la Vista | AAA | 0.00% |
| Total BANCO INTERNACIONAL S.A. | | | 4.01% |
| FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX | V Emisión de Valores de Titularización | AAA | 3.59% |
| MAREAUTO S.A. | IV Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.95% |
| | V Emisión de Obligaciones | AAA- | 2.53% |
| Total MAREAUTO S.A. | | | 3.48% |
| INDUGLOB S.A. | Factura Comercial Negociable. | AA+ | 3.23% |
| INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL | IV Emisión de Obligaciones | AAA | 3.19% |
| FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1 | I Emisión de Valores de Titularización | AAA- | 2.93% |
| FERRO TORRE S.A. | VI Emisión de Obligaciones | AA+ | 2.74% |
| BANCO GUAYAQUIL S.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.01% |
| | Obligaciones Conv. en Acciones | AAA | 2.72% |
| Total BANCO GUAYAQUIL S.A. | | | 2.73% |
| ELECTROCABLES C.A. | VII Emisión de Obligaciones | AAA | 2.62% |
| BANCO AMAZONAS SA | Letra de Cambio | AA+ | 0.72% |
| | Depósito a la Vista | AA+ | 1.80% |
| Total BANCO AMAZONAS SA | | | 2.53% |
| REYLACTEOS C.L. | I Emisión de Obligaciones | AAA- | 2.46% |
| BANCO BOLIVARIANO C.A. | Certificado de Inversión | AAA | 2.11% |
| FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2 | II Emisión de Valores de Titularización | AAA- | 2.06% |
| DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A. | VIII Emisión de Obligaciones | AAA | 1.08% |
| | VII Emisión de Obligaciones | AAA | 0.95% |
| Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A. | | | 2.03% |
| MINISTERIO DE FINANZAS | Bonos del Estado | Riesgo Soberano | 1.82% |
| CORPORACION JARRIN HERRERA CIA LTDA | III Emisión de Obligaciones | AAA | 1.57% |
| FUNDAMETZ S.A. | II Emisión de Obligaciones | AAA | 1.55% |
| AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA | III Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.53% |
| | IV Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.72% |
| Total AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA | | | 1.25% |

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR | EMISIÓN | CALIFICACIÓN | PART % |
|---|--|--------------|--------------|
| ICESA S.A. | I Emisión de Obligaciones | AA- | 0.63% |
| | II Emisión de Obligaciones | AA- | 0.41% |
| Total ICESA S.A. | | | 1.04% |
| PRIMERA TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA | I Emisión de Valores de Titularización | AAA | 0.92% |
| PLASTICOS RIVAL CIA LTDA | II Emisión de Obligaciones | AAA | 0.74% |
| DUPOCSA PROTECTORES QUIMICOS PARA EL CAMPO S.A. | III Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.70% |
| INDUSTRIA LOJANA DE ESPECERIAS ILE C A | III Emisión de Obligaciones | AA | 0.69% |
| ADITIVOS Y ALIMENTOS S.A. ADILISA | II Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.65% |
| COMPANIA AZUCARERA VALDEZ S.A. | II Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.63% |
| DIPAC MANTA CIA LTDA. | V Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.28% |
| | VI Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.34% |
| Total DIPAC MANTA CIA LTDA. | | | 0.61% |
| BANCO DE LA PRODUCCION SA PRODUBANCO | Depósito a la Vista | AAA | 0.51% |
| ENLIT S.A. | IX Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.11% |
| | XII Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.35% |
| Total ENLIT S.A. | | | 0.46% |
| INTEROC S.A. | XI Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.28% |
| | XII Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.14% |
| Total INTEROC S.A. | | | 0.42% |
| AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A. | II Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.38% |
| PLASTICOS DEL LITORAL PLASTLIT S.A. | XV Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.36% |
| LABIZA S.A. | V Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.29% |
| BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | Depósito a la Vista | AAA- | 0.29% |
| DISTRIBUIDORA DE LIBROS Y PAPELERIA DILIPA CIA. LTDA. | II Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.28% |
| PREDUCA S.A. | I Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.22% |
| BANCO PICHINCHA C.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.16% |
| SUMESA S.A. | III Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.13% |
| ALMACENES BOYACA SA | V Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.11% |
| BASESURCORP S.A. | IV Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.10% |
| CORPORACION ECUATORIANA DE ALUMINIO SA CEDAL | III Emisión de Obligaciones | AA | 0.07% |
| INCABLE S.A. | V Emisión de Obligaciones | AA | 0.06% |
| FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III | III Emisión de Valores de Titularización | AAA | 0.02% |
| COMPUTADORES Y EQUIPOS COMPUEQUIP DOS S.A. | IV Emisión de Obligaciones | AA+ | 0.02% |
| BANCO PROCREDIT SA | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |

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

| | |
|---|--|
| Penalidad por rescate anticipado. | 2% sobre el monto a rescatar |
| Costo por transferencias al exterior | Costos bancarios más impuesto de salida de divisas |
| Costos por emisión de cheques. | \$ 3.00 por cada cheque emitido |
| Costos por servicios financieros (transferencias). | Los costos de cada institución financiera |

ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO

| | |
|------------------------------------|---|
| Honorario de Administración | Hasta 3% anual sobre los activos netos del fondo. |
|------------------------------------|---|

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.

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 |

BANKWATCH RATINGS S.A.
CALIFICADORA DE RIESGOS

CERTIFICADO

Con información al 31 de diciembre del 2020, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió mantener al **FONDO CENTENARIO ACUMULACIÓN**, de FIDUCIA S.A., las siguientes calificaciones:

AAA-
RIESGO DE CRÉDITO
La mayor calidad crediticia de los activos del fondo.

V2
RIESGO DE VOLATILIDAD
Riesgo de mercado bajo.

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, 26 de febrero del 2021.



emitido electrónicamente por:
**PATRICIO
VICENTE BAUS
HERRERA**

Patricio Baus, Representante Legal

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.