

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

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

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

POLITICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Efectivo, Cheque, Transferencia

Solicitud de rescates: 3 días laborables de anticipación

Tiempo mínimo de permanencia: 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.

EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION

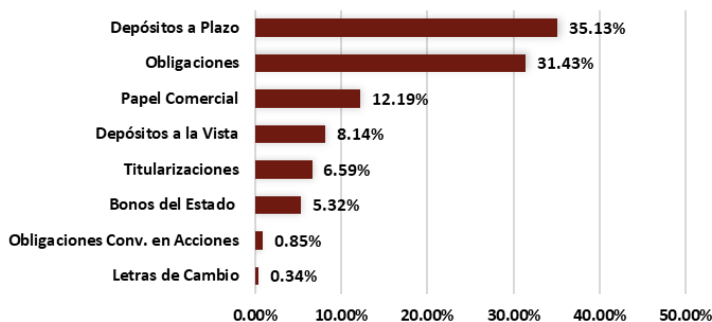
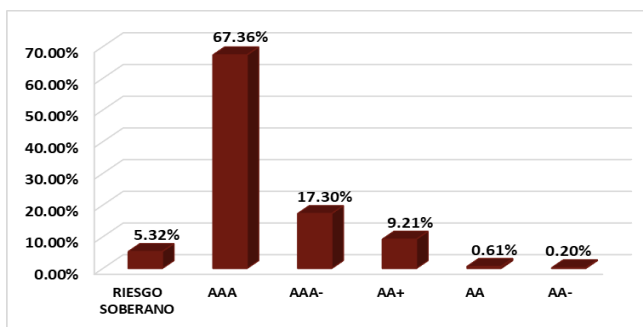


VANU INICIAL AL 21-05-2014: **100.0000000**
 VANU AL 31-05-2021: **151.8062272**
 VANU AL 30-06-2021: **152.4864583**

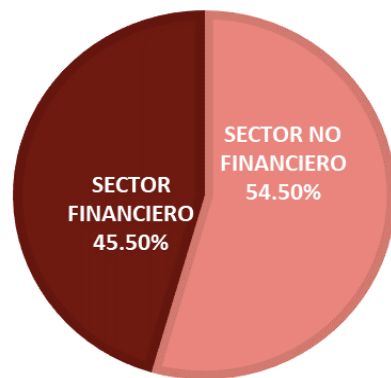
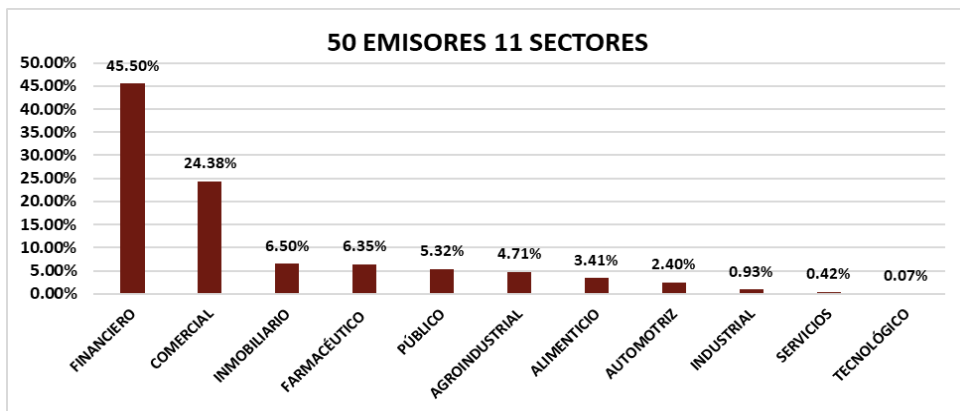
	NOMINAL	EFFECTIVA ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	5.38%	5.51%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	5.40%	5.54%

PATRIMONIO NETO: **\$ 118,508,259.94**
 UNIDADES EN CIRCULACION: **777,172.36**
 NÚMERO DE CUENTAS: **1,562**

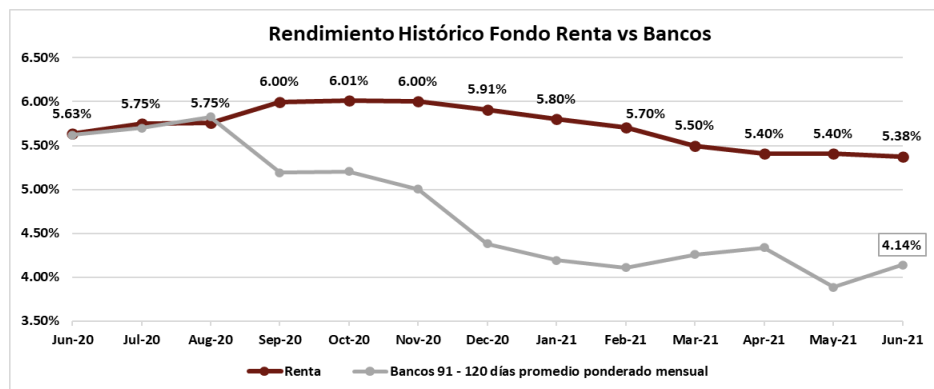
COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTORICOS FONDO DE INVERSION RENTA Y BANCOS PRIVADOS - VOLATILIDAD DEL FONDO



INFORMACIÓN JUNIO 2021	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	5.38%
ÚLTIMOS 6 MESES	5.60%
ÚLTIMO AÑO	5.87%

INFORMACIÓN JUNIO 2021	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
30/6/2021	0.0122%
31/5/2021	0.0124%
30/4/2021	0.0127%

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 23 de junio del 2021. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)
(Operaciones efectuadas entre el 17 y 23 de junio del 2021)

Promedio ponderado del periodo			
ENTIDAD	61 - 90	91 - 120	121 - 180
BANCOS PRIVADOS	3.36	4.11	4.86
MUTUALISTAS	5.02	5.77	6.16

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

* Información actual remitida por BCE 23/06/2021

INFLACIÓN

INFLACIÓN	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	may-21
MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.08%
ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	-1.13%
ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	0.81%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	15.21%
	Depósito a la Vista	AAA	1.06%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			16.27%
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Certificado de Depósito	AAA	15.61%
	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			15.61%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA-	1.66%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA-	1.93%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA-	2.99%
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A.			6.58%
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VII Emisión de Obligaciones	AAA	1.15%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	5.20%
Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.			6.35%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	III Emisión de Papel Comercial	AAA	2.06%
	IX Emisión de Obligaciones	AAA	3.24%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.87%
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			6.17%
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	5.32%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	I Emisión de Obligaciones	AAA	0.27%
	II Emisión de Obligaciones	AAA	1.20%
	IV Emisión de Papel Comercial	AAA	3.61%
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.			5.08%
LA FABRIL SA	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.45%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	3.14%
	XI Emisión de Papel Comercial	AAA	0.26%
Total LA FABRIL SA			3.84%
SIMED S.A	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	0.19%
	VI Emisión de Obligaciones	AA+	0.19%
	VII Emisión de Obligaciones	AA+	3.46%
Total SIMED S.A			3.84%
BANCO PROCREDIT SA	Certificado de Depósito	AAA-	0.85%
	Depósito a la Vista	AAA-	2.63%
Total BANCO PROCREDIT SA			3.48%
BANCO DE LA PRODUCCION SA PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	2.65%
VECONSA S.A.	III Emisión de Papel Comercial	AAA	1.67%
	IV Emisión de Papel Comercial	AAA	0.96%
			2.63%
Total VECONSA S.A.			2.63%
MEGAPROFER S.A.	I Emisión de Papel Comercial	AAA-	0.76%
	III Emisión de Papel Comercial	AAA-	1.67%
Total MEGAPROFER S.A.			2.43%
FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX	V Emisión de Valores de Titularización	AAA	2.40%
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AA+	2.22%
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titularización	AAA	2.16%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	1.59%
INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL	IV Emisión de Obligaciones	AAA	1.42%
BANCO AMAZONAS SA	Certificado de Depósito	AA+	0.38%
	Letra de Cambio	AA+	0.34%
	Depósito a la Vista	AA+	0.19%
Total BANCO AMAZONAS SA			0.92%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
	Obligaciones Convertibles en Acciones	AAA	0.85%
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			0.85%

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	0.85%
INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA	I Emisión de Papel Comercial	AA+	0.79%
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1	I Emisión de Valores de Titularización	AAA-	0.77%
MAREAUTO S.A	II Emisión de Obligaciones	AAA-	0.05%
	III Emisión de Obligaciones	AAA-	0.06%
	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	0.64%
Total MAREAUTO S.A			0.76%
AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA	III Emisión de Obligaciones	AA+	0.13%
	IV Emisión de Obligaciones	AA+	0.48%
Total AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA			0.61%
DIPAC MANTA CIA LTDA.	IV Emisión de Obligaciones	AAA	0.03%
	V Emisión de Obligaciones	AAA-	0.47%
Total DIPAC MANTA CIA LTDA.			0.49%
REYLACTEOS C.L.	I Emisión de Obligaciones	AAA-	0.42%
GESTION EXTERNA GESTIONA GTX S.A.	I Emisión de Papel Comercial	AA+	0.42%
FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III	III Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.35%
INCABLE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AA	0.33%
SUMESA S.A.	III Emisión de Obligaciones	AAA-	0.33%
FIDEICOMISO DE TITULACION DE CARTERA NOVACREDIT II	II Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.26%
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2	II Emisión de Valores de Titularización	AAA-	0.26%
FERRO TORRE S.A.	VI Emisión de Obligaciones	AA+	0.25%
FIDEICOMISO MERCANTIL DE LA III TITULARIZACION DE CARTERA IMPORTADORA TOMBAMBA	III Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.23%
ICESA S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA-	0.03%
	II Emisión de Obligaciones	AA-	0.18%
Total ICESA S.A.			0.20%
FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV	IV Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.17%
PLASTICOS DEL LITORAL PLASTLIT S.A.	XIV Emisión de Obligaciones	AA+	0.17%
SUPERDEPORTE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AA	0.11%
ENLIT S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AA+	0.10%
HUMANITAS S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA	0.07%
ARTES GRAFICAS SENEFELDER C.A.	III Emisión de Obligaciones	AA	0.07%
INTEROC S.A	XII Emisión de Obligaciones	AA+	0.06%
INDUSTRIA LOJANA DE ESPECERIAS ILE C A	III Emisión de Obligaciones	AA	0.03%
TOYOTA DEL ECUADOR S.A.	I Emisión de Obligaciones	AAA-	0.03%
LABIZA S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AA+	0.02%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.02%
FUNDAMETZ S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	0.02%
ASOCIACION MUTUALISTA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA PICHINCHA	Depósito a la Vista	AA	0.00%
BANCO BOLIVARIANO	Depósito a la Vista	AAA	0.00%

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

Honorarios por la Administración.	Hasta 3% 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 ocasionados 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.</p>	

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 RENTA**, de FIDUCIA S.A., las siguientes calificaciones:

AAA-

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

V3

RIESGO DE VOLATILIDAD
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, 26 de febrero del 2021.



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.