

**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](http://www.mifondo.com.ec)

f @El fondo es la forma – @fiduciaec – in FIDUCIASA.

**Modo de ingreso:** Depósito, Cheque, Transferencia

**Tiempo mínimo de permanencia:** 8 días

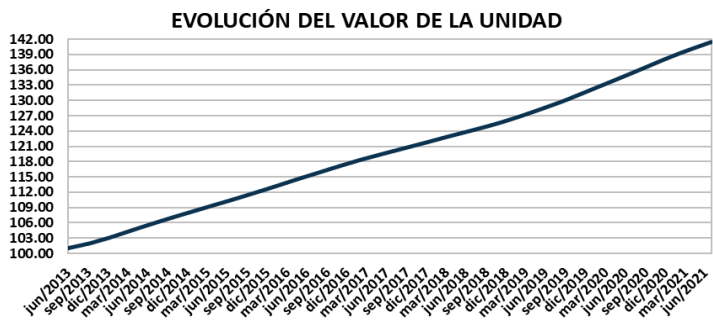
**Inversiones:** Valores de Renta Fija del Sistema Financiero, con calificación mínima AA

**Solicitud de rescates:** 2 días laborables de anticipación

**Bancos para realizar depósitos:** Produbanco y Banco Pichincha

**Calificadora de Riesgos:** BankWatch Ratings S.A.

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

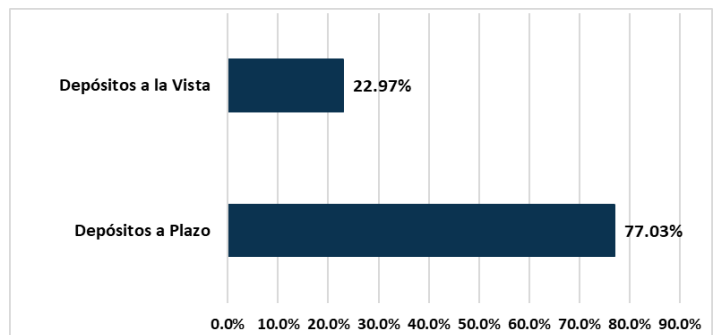
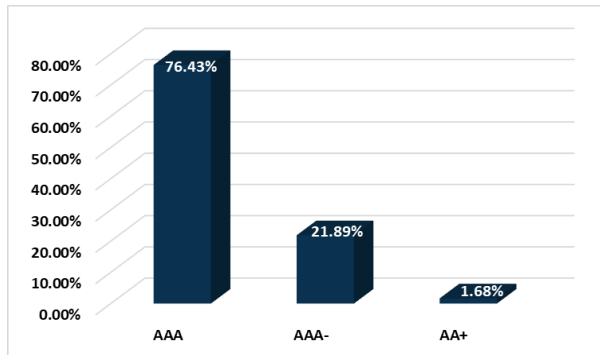


VANU INICIAL AL 30-01-2011:	100.0000000
VANU AL 31-05-2021	140.93708274
VANU AL 30-06-2021	141.38982756

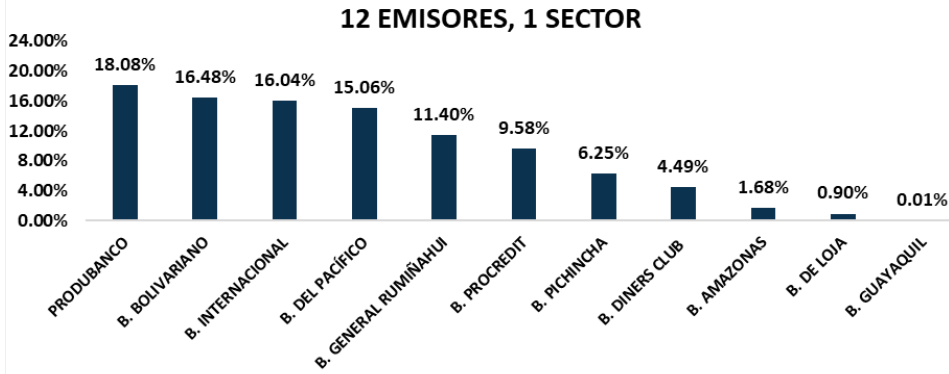
	NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	3.85%	3.92%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	3.85%	3.92%

PATRIMONIO NETO:	\$67,244,837.25
UNIDADES EN CIRCULACION:	475,598.83
NÚMERO DE CUENTAS:	501

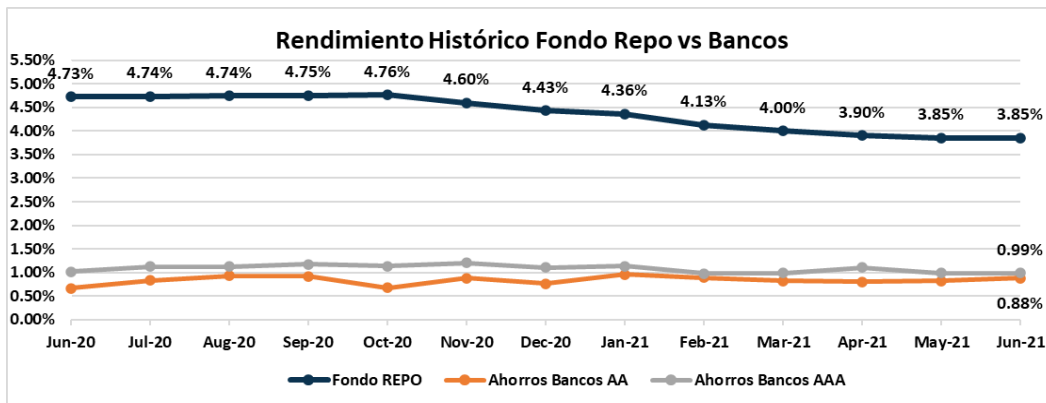
**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO**



**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR EMISOR**



**RENDIMIENTOS HISTORICOS FONDO DE INVERSION REPO Y BANCOS PRIVADOS - VOLATILIDAD DEL FONDO**



INFORMACIÓN JUNIO 2021	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	3.85%
ÚLTIMOS 6 MESES	4.05%
ÚLTIMO AÑO	4.44%

INFORMACIÓN JUNIO 2021	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
30/6/2021	0.0087%
31/5/2021	0.0090%
30/4/2021	0.0093%

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 DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN**  
PROMEDIO PONDERADO SEMANAL  
(Operaciones efectuadas entre el 17 y 23 de junio del 2021)

BANCOS	CTA. AHORROS
PICHINCHA	1.75
PACÍFICO	1.16
GUAYAQUIL	0.56
PRODUBANCO	0.27
INTERNACIONAL	1.39
BOLIVARIANO	0.34
RUMIÑAHUI	0.52
DINERS CLUB	0.00
SOLIDARIO	1.71
MACHALA	0.50
PROCREDIT	2.25
AMAZONAS	0.08
LOJA	0.64
AUSTRO	1.11
CITIBANK	0.00
COOPNACIONAL	0.99
<b>TOTAL BANCOS PRIVADOS</b>	<b>0.71</b>

**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

**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	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	3.49	3.36	4.11
MUTUALISTAS	3.99	5.02	5.77

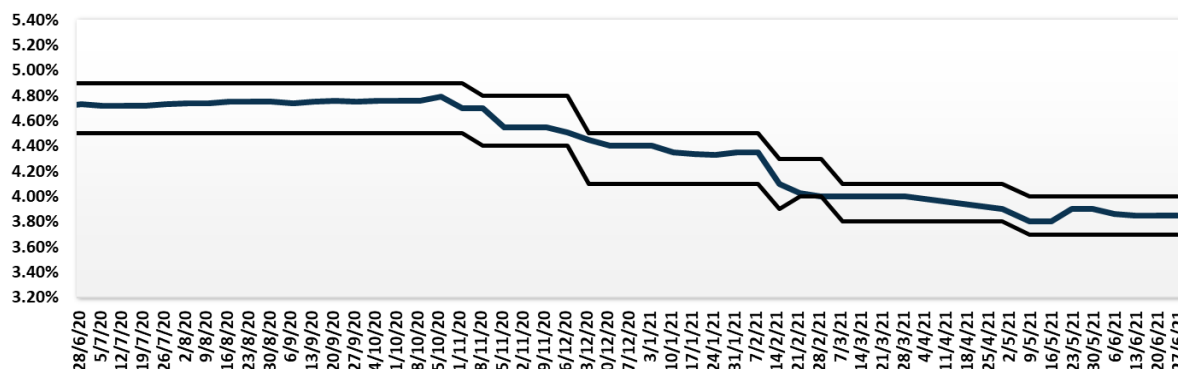
(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.

\* Información actual remitida por BCE 23/06/2021

**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

Emisor	Emisión	Calificación	Part. %
BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	9.84%
	Certificado de Depósito	AAA	8.24%
<b>Total BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO</b>			<b>18.08%</b>
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Depósito a la Vista	AAA	1.50%
	Certificado de Inversión	AAA	14.99%
<b>Total BANCO BOLIVARIANO C.A.</b>			<b>16.48%</b>
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	1.48%
	Certificado de Depósito	AAA	14.56%
<b>Total BANCO INTERNACIONAL S.A.</b>			<b>16.04%</b>
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.38%
	Certificado de Depósito	AAA	14.68%
<b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>			<b>15.06%</b>
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	6.61%
	Certificado de Depósito	AAA-	4.79%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>11.40%</b>
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	2.84%
	Certificado de Depósito	AAA-	6.74%
<b>Total BANCO PROCREDIT SA</b>			<b>9.58%</b>
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.26%
	Certificado de Inversión	AAA	5.99%
<b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>			<b>6.25%</b>
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	4.49%
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	0.03%
	Certificado de Depósito	AA+	1.65%
<b>Total BANCO AMAZONAS SA</b>			<b>1.68%</b>
BANCO DE LOJA S.A	Certificado de Depósito	AAA-	0.90%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.01%
ASOCIACION MUTUALISTA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA PICHINCHA	Depósito a la Vista	AA	0.00%

**EVOLUCION RENDIMIENTO SEMANAL PROYECTADO VS RENDIMIENTO REAL**



**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES**

<b>Penalidad por rescate anticipado.</b>	2% sobre el monto a rescatar
<b>Costo por transferencias al exterior</b>	Costos bancarios más impuesto de salida de divisas
<b>Costos por emisión de cheques.</b>	\$ 3.00 por cada cheque emitido
<b>Costos por servicios financieros (transferencias).</b>	Los costos de cada Institución Financiera

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

<b>Honorarios por la Administración.</b>	Hasta 1.5% anual del valor del activo neto del fondo.
--	---

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**

<b>PRODUBANCO GRUPO PROMERICA</b>		<b>BANCO PICHINCHA</b>	
<b>Transferencias Internas</b>	\$ 0.50	<b>Transferencias Internas</b>	\$ 0.45
<b>Transferencia SPI</b>	\$ 0.50	<b>Transferencia SPI</b>	\$ 0.50
<b>Transferencia SPL</b>	\$ 2.28	<b>Transferencia SPL</b>	\$ 2.28
<b>Transferencias recibidas</b>	\$ 0.30	<b>Transferencias recibidas</b>	\$ 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 otorgar al **FONDO CENTENARIO REPO**, 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.



Creando el certificado 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.