

La primera APP del Ecuador

fondos de inversión



No tienes que ser un experto 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

para invertir en



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 31-12-2021

POLITICA DEL FONDO

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

Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima A

Solicitud de rescates: 3 días laborables de anticipación Bancos para realizar aportes: Produbanco y Banco Pichincha

Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACIÓN



VANU INICIAL AL 21-05-2014: 100.0000000 VANU AL 30-11-2021 155.8511232 VANU AL 31-12-2021 156.5031418

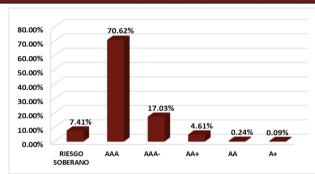
 NOMINAL
 EFECTIVA ANUAL

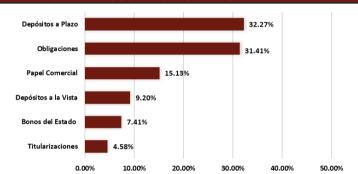
 RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:
 4.86%
 4.97%

 RENTABILIDAD MES ANTERIOR:
 5.01%
 5.13%

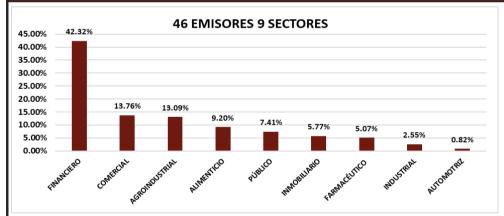
PATRIMONIO NETO: UNIDADES EN CIRCULACION: NÚMERO DE CUENTAS: \$137,571,976.88 879,036.52 1,913

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



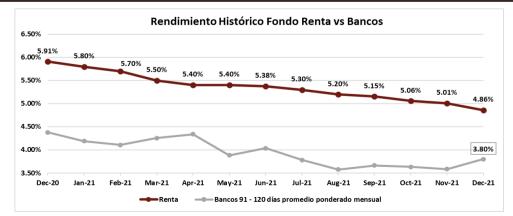


COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR





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



INFORMACIÓN DICIEMBRE 2021			
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL		
ÚLTIMO MES	4.86%		
ÚLTIMOS 6 MESES	5.15%		
ÚLTIMO AÑO	5.45%		

INFORMACIÓN DICIEMBRE 2021			
FECHA CORTE VOLATILIDAD			
31/12/2021	0.0111%		
30/11/2021	0.0115%		
31/10/2021 0.0117%			

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 22 de diciembre del 2021. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO RENTA





INFORMACIÓN AL 31-12-2021 INFORMACION DE MERCADO

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) (Operaciones efectuadas entre el 16 y 22 de diciembre del 2021) Promedio ponderado del período

Promedio ponderado del período				
ENTIDAD	61 - 90	91 - 120	121 - 180	
BANCOS PRIVADOS	3.60	4.09	4.27	
MUTUALISTAS	4.77	5.24	5.55	

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo. * Información actual remitida por BCE 22/12/2021

INFLACIÓN					
INFLACIÓN	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	nov-21
MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.36%
ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.84%
ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.87%
ELENTE: Instituto Nacional do Estadísticas y Consos					

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART.
	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.75
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.53
LA FABRIL SA	X Emisión de Obligaciones	AAA	8.03
	XII Emisión de Papel Comercial	AAA	2.86
Total LA FABRIL SA			12.16
	Certificado de Depósito	AAA	10.19
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.1
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			10.30
	Certificado de Depósito	AAA-	10.1
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.0
otal BANCO DEL PACIFICO S.A.	·		10.1
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	7.4
	Depósito a la Vista	AAA	2.3
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA	3.6
otal BANCO GUAYAQUIL S.A.			6.0
	IX Emisión de Obligaciones	AAA	1.6
CORPORACION EL ROSADO S.A.	VIII Emisión de Papel Comercial	AAA	0.0
	V Emisión de Papel Comercial	AAA	4.2
otal CORPORACION EL ROSADO S.A.	·		5.9
	l Emisión de Obligaciones	AAA	0.1
NIMORIU A DIA LANGE CA	II Emisión de Obligaciones	AAA	5.2
NMOBILIARIA LAVIE S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AAA	0.3
	IV Emisión de Papel Comercial	AAA	0.0
otal INMOBILIARIA LAVIE S.A.			5.7
	IX Emisión de Obligaciones	AAA-	1.0
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA-	1.5
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	2.7
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.			5.3
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	5.1
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VII Emisión de Obligaciones	AAA	0.8
DISTRIBUTIONA LARIVIACEUTICA ECUATORIANA DIL ARE S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	4.1
Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.			5.0
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AA+	2.9
DIPAC MANTA CIA LTDA.	V Emisión de Obligaciones	AAA-	0.2
DII AC IMANTA CIA LIDA.	VII Emisión de Obligaciones	AAA	2.4
Total DIPAC MANTA CIA LTDA.			2.6
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	2.2
ABRICA DE ENVASES S.A. FADESA	IV Emisión de Papel Comercial	AAA	1.4
ADMICA DE LIVEASES S.A. I ADESA	VII Emisión de Papel Comercial	AAA	0.7
Total FABRICA DE ENVASES S.A. FADESA			2.2
SEMVRA-VECONSA S.A.	I Emisión de Papel Comercial	AAA	2.1
FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX	V Emisión de Valores de Titularización	AAA	1.7
BANCO PROCREDIT SA	Certificado de Depósito	AAA-	1.4
JANGO MOCKESH JA	Depósito a la Vista	AAA-	0.0
Total BANCO PROCREDIT SA			1.5
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	1.4
EIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titularización	AAA	1.4
MEGAPROFER S.A.	II Emisión de Papel Comercial	AAA-	1.3
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	0.9
AGRIPAC S.A.	V Emisión de Papel Comercial	AAA	0.9
SUCESORES DE JACOBO J. PAREDES M. S.A	l Emisión de Papel Comercial	AAA	0.7
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1	I Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.6
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.4
NESTLE ECUADOR S.A.	V Emisión de Papel Comercial	AAA	0.4



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO RENTA





INFORMACIÓN AL 31-12-2021 COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
SIMED S.A	VI Emisión de Obligaciones	AA+	0.06%
SINIED 3.A	VII Emisión de Obligaciones	AA+	0.32%
Total SIMED S.A			0.38%
MAREAUTO S.A	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	0.30%
REYLACTEOS C.L.	I Emisión de Obligaciones	AAA-	0.27%
SUMESA S.A.	III Emisión de Obligaciones	AAA-	0.22%
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2	II Emisión de Valores de Titularización	AAA-	0.22%
FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III	III Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.21%
INCABLE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AA	0.19%
FIDEICOMISO MERCANTIL DE LA III TITULARIZACION DE CARTERA IMPORTADORA TOMEBAMBA	III Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.15%
BANCO DE MACHALA S. A.	Certificado de Depósito	AA+	0.15%
FIDEICOMISO DE TITULACION DE CARTERA NOVACREDIT II	II Emisión de Valores de Titularización	AAA	0.11%
ICESA S.A.	I Emisión de Obligaciones	A+	0.01%
iceon J.n.	II Emisión de Obligaciones	A+	0.08%
Total ICESA S.A.			0.09%
PLASTICOS DEL LITORAL PLASTLIT S.A.	XIV Emisión de Obligaciones	AA+	0.07%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.07%
AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA	III Emisión de Obligaciones	AA+	0.04%
ENLIT S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AA+	0.04%
SUPERDEPORTE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AA	0.03%
ARTES GRAFICAS SENEFELDER C.A.	III Emisión de Obligaciones	AA+	0.03%
INDUSTRIA LOJANA DE ESPECERIAS ILE C A	III Emisión de Obligaciones	AA	0.01%
FUNDAMETZ S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	0.01%
BANCO BOLIVARIANO	Depósito a la Vista	AAA	0.00%



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO RENTA





INFORMACIÓN AL 31-12-2021 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			
Honorarios por la Administración.	Hasta 3% anual sobre los activos netos 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

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 31-12-2021 CALIFICACIÓN DE RIESGOS DEL FONDO

BANKWATCH RATINGS S.A.

CALIFICADORA DE RIESGOS

CERTIFICADO

Con información al 30 de junio del 2021, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió mantener al FONDO CENTENARIO RENTA, de FIDUCIA S.A., las siguientes calificaciones:



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, 30 de agosto 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 varian 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.