

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 31-08-2022 POLÍTICA 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 Datos para incrementos o aportes iniciales en la página 4

Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A. **EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION**

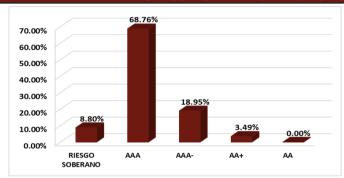


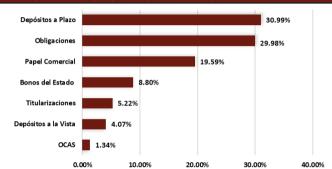
100.00000000 VANU INICIAL AL 21-05-2014: VANU AL 31-07-2022 160.8686511 VANU AL 31-08-2022 161.5452803

EFECTIVA NOMINAL ANUAL RENTABILIDAD ÚLTIMO MES: 4.88% 5.00% RENTABILIDAD MES ANTERIOR: 4.80% 4.91%

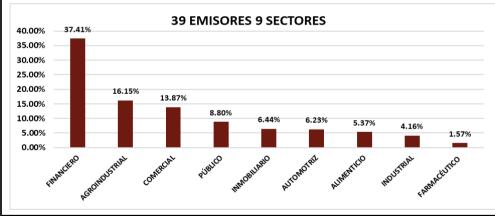
\$111,877,614.07 PATRIMONIO NETO: UNIDADES EN CIRCULACION: 692,546.47 2,438 NÚMERO DE CUENTAS:

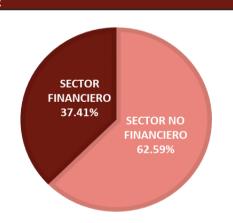
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



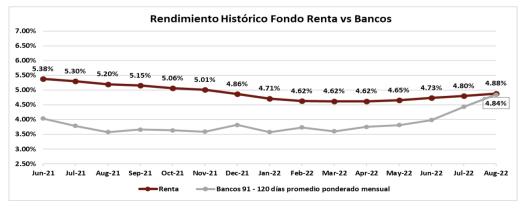


COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR





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



INFORMACIÓN AGOSTO 2022			
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL		
ÚLTIMO MES	4.88%		
ÚLTIMOS 6 MESES	4.77%		
ÚLTIMO AÑO	4.92%		

INFORMACIÓN AGOSTO 2022			
FECHA CORTE VOLATILIDAD			
31/8/2022	0.0106%		
31/7/2022 0.0104%			
30/6/2022	0.0104%		

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

Información: Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE de las tasas publicadas en el mes de agosto de 2022 a la presente fecha



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO RENTA





INFORMACIÓN AL 31-08-2022 INFORMACIÓN DE MERCADO

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)
(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de agosto 2022)

Promedio ponderado del período

ENTIDAD 91-120 121-180 181-360

BANCOS PRIVADOS 5,47 5,38 5,89

MUTUALISTAS 4,96 5,50 6,15

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo. * Información actual remitida por BCE 25/08/2022

INFLACIÓN					
INFLACIÓN	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	jul-22
MENSUAL	0,10%	-0,01%	-0,03%	0,07%	0,16%
ANUAL	0,27%	-0,07%	-0,93%	1,94%	3,86%
ACUMULADA	0,27%	-0,07%	-0,93%	1,94%	3,06%
SIENTE: Instituto Nacional do Estadísticas y Consos					

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
	Depósito a la Vista	AAA	0.249
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA	12.33%
	OCAS	AAA	1.349
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			13.919
	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.449
LA FABRIL SA	X Emisión de Obligaciones	AAA	8.839
	XII Emisión de Papel Comercial	AAA	3.629
Total LA FABRIL SA			12.909
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	8.809
	III Emisión de Papel Comercial	AAA	1.829
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.019
	V Emisión de Papel Comercial	AAA	5.429
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.	·		7.269
	Certificado de Depósito	AAA-	6.579
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.009
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			6.579
	II Emisión de Obligaciones	AAA	6.269
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	III Emisión de Obligaciones	AAA	0.199
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.	in Emision de Obligaciones	AAA	6.449
	Certificado de Inversión	AAA	5.399
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.059
Total BANCO PICHINCHA C.A.	Deposito a la Vista	777	5.449
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	3.659
BANCO DEL AUSTRO 3.A.	'		+
DIPAC MANTA CIA LTDA.	V Emisión de Obligaciones VII Emisión de Obligaciones	AAA- AAA	0.089 2.549
DIFAC MANTA CIA LIDA.			1
Total DIDAC MANTA CIA LTDA	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.879
Total DIPAC MANTA CIA LTDA.	Contificado do Donásito	ΔΔ.	3.499
BANCO AMAZONAS SA	Certificado de Depósito	AA+	0.919
T-1-I DANCO AMAZONAS CA	Depósito a la Vista	AA+	2.259
Total BANCO AMAZONAS SA	I Titude de a cida		3.179
FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ MUTUALISTA PICHINCHA 1	l Titularización	AAA	2.749
SEMVRA-VECONSA S.A.	V Emisión de Papel Comercial	AAA	2.729
FERTISA AGIF C.L	l Emisión de Papel Comercial	AAA-	2.709
	IX Emisión de Obligaciones	AAA	1.179
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.339
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	1.159
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.			2.65%
FERRO TORRE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AAA-	2.289
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	1.839
	Depósito a la Vista	AAA	0.009
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			1.839
MEGAPROFER S.A.	II Emisión de Papel Comercial	AAA-	1.809
TOYOTA DEL ECUADOR S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	1.729
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	1.579
BANCO DE LA PRODUCCION SA PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	1.529
MAREAUTO S.A	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	0.079
WINDLEAD TO J.A	V Emisión de Obligaciones	AAA-	1.399
Total MAREAUTO S.A			1.459
FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX	V Titularización	AAA	0.99
FABRICA DE ENVASES S.A. FADESA	IV Emisión de Papel Comercial	AAA	0.96
CUBIERTAS DEL ECUADOR KU-BIEC S.A.	I Emisión de Obligaciones	AAA	0.91
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1	l Titularización	AAA	0.759
			+
AGRIPAC S.A.	V Emisión de Papel Comercial	AAA	0.559



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO **RENTA**





INFORMACIÓN AL 31-08-2022 COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2	II Titularización	AAA-	0.25%
BANCO DE MACHALA S. A.	Certificado de Depósito	AA+	0.18%
BANCO SOLIDARIO S.A	Certificado de Depósito	AA+	0.14%
FIDEICOMISO MERCANTIL DE LA III TITULARIZACION DE CARTERA IMPORTADORA TOMEBAMBA	III Titularización	AAA	0.13%
AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	0.11%
FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III	III Titularización	AAA	0.07%
SIMED S.A	VII Emisión de Obligaciones	AAA-	0.05%
FUNDAMETZ S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	0.01%
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
BANCO BOLIVARIANO	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
ASOCIACION MUTUALISTA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA PICHINCHA	Depósito a la Vista	AA	0.00%



FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO RENTA





INFORMACIÓN AL 31-08-2022 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 FOND <u>OS DE INVERSIÓN - COSTO</u> S 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.

Instrucciones de Transferencias para Incrementos o Aportes Iniciales				
Produbanco: Ahorros #	6205875006	RUC:	1792494745001	
Banco Pichincha: Ahorros #	2201523885		1/92494/45001	
BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Administrado Centenario Renta				

Nota: Una vez realizadas las transferencias, usted deberá notificarla a través del portal electrónico de Fiducia S.A. o mediante el envió de un correo electrónico a fondos@fiducia.com.ec desde su dirección de correo registrada en Fiducia S.A. adjuntando la evidencia de la transferencia realizada, la cual deberá incluir su nombre, número de cédula y detallar el fondo de inversión en el cual usted requiera realizar el incremento o aporte inicial.

ACTUALIZACION DE INFORMACION PERSONAL

Le recordamos que en cumplimiento con la normativa contemplada en los artículos 12 y 13 del TÍTULO XXI: DISPOSICIONES GENERALES, CAPÍTULO I: NORMAS PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS EN LAS BOLSAS DE VALORES, CASAS DE VALORES Y ADMINISTRADORAS DE FONDOS Y FIDEICOMISOS, SECCIÓN IV: POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS SOBRE LA DEBIDA DILIGENCIA, DEL LIBRO II: MERCADO DE VALORES de la CODIFICACIÓN DE RESOLUCIONES MONETARIAS, FINANCIERAS, DE VALORES Y SEGURO, en relación a la información a ser presentada por parte de los partícipes de fondos de inversión, es necesario que sus datos e información sean actualizados anualmente. Puede actualizar su información descargando el formulario en www.fiducia.com.ec y enviar a nuestras oficinas. Cualquier inquietud, favor contactarse con su Oficial de Inversiones o al correo fondos@fiducia.com.ec .

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 31-08-2022 CALIFICACIÓN DE RIESGOS DEL FONDO

BANKWATCH RATINGS S.A.

CALIFICADORA DE RIESGOS

V

CERTIFICADO

Con información al 31 de diciembre del 2021, 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, 24 de febrero del 2022.

Patricio Baus, Representante Legal

Esta calificación no implica recomendación para comprar, vender o mantener un valor, ni implica una garantia 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.