

# MI FONDO

de FIDUCIA

**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 FIDUCIAS.A.

**POLITICA DEL FONDO**

**Modo de ingreso:** Cheque, Transferencia

**Tiempo mínimo de permanencia:** 90 días

**Inversiones:** Valores de Renta Fija, con calificación mínima A

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

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



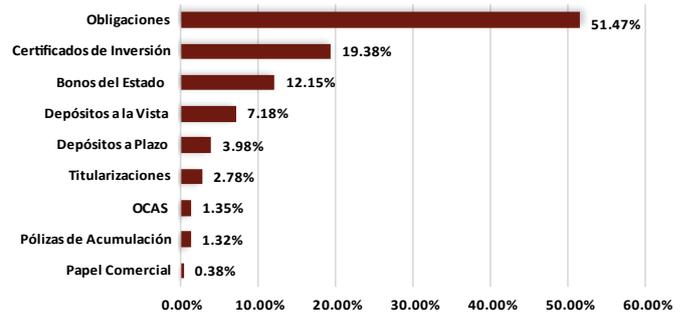
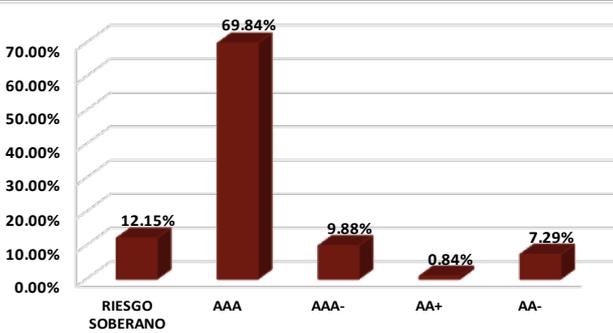
VANU INICIAL AL 21-05-2014:	100.0000000
VANU AL 30-06-2023	169.2230162
VANU AL 31-07-2023	170.1039591

	NOMINAL	EFFECTIVA ANUAL
--	---------	-----------------

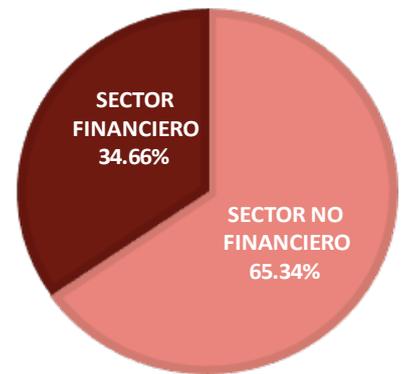
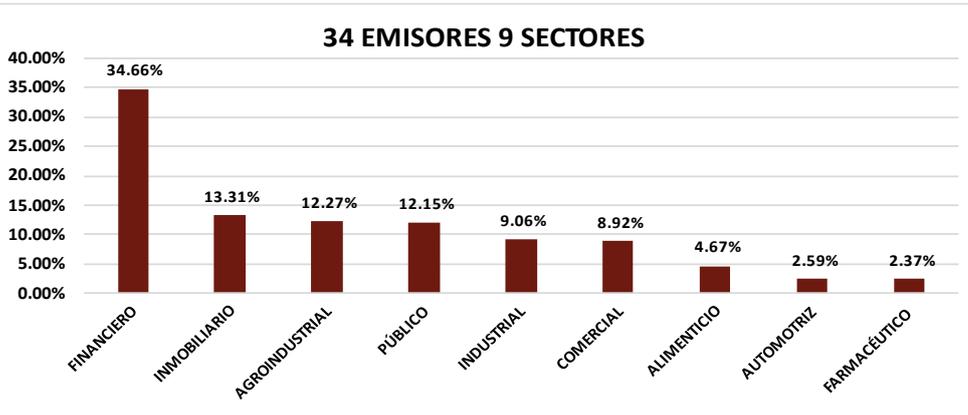
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	6.05%	6.22%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	6.00%	6.16%

PATRIMONIO NETO:	\$76,465,430.93
UNIDADES EN CIRCULACIÓN:	449,521.76
NÚMERO DE CUENTAS:	3,089

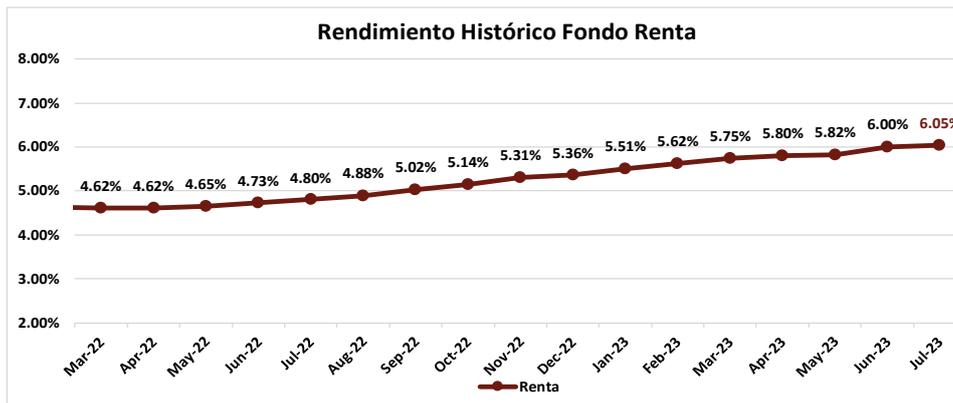
**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO**



**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**



**RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN RENTA - VOLATILIDAD DEL FONDO**



INFORMACIÓN JULIO 2023	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	6.05%
ÚLTIMOS 6 MESES	5.91%
ÚLTIMO AÑO	5.66%

INFORMACIÓN JULIO 2023	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/07/2023	0.0132%
30/06/2023	0.0129%
31/05/2023	0.0127%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

**TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)**  
 (Operaciones efectuadas en la última semana publicada de julio 2023)

Promedio ponderado del período

ENTIDAD	91 - 120	121 - 180	181 - 360
BANCOS PRIVADOS	6.66	5.48	7.59
MUTUALISTAS	6.41	7.62	7.07

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

**INFLACIÓN**

INFLACIÓN	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	jun-23
MENSUAL	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.16%	0.37%
ANUAL	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	1.69%
ACUMULADA	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	0.87%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

**COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO PICHINCHA C.A.	Certificado de Inversión	AAA	18.32%
	Depósito a la Vista	AAA	0.01%
<b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>			<b>18.33%</b>
LA FABRIL SA	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.52%
	X Emisión de Obligaciones	AAA	11.75%
<b>Total LA FABRIL SA</b>			<b>12.27%</b>
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	12.15%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	1.58%
	III Emisión de Obligaciones	AAA	9.83%
<b>Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.</b>			<b>11.41%</b>
KUBIEC S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA-	7.29%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	2.78%
	Póliza de Acumulación	AAA	1.32%
	Ocas	AAA	1.35%
<b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>			<b>5.45%</b>
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	2.02%
	VII Emisión de Obligaciones	AAA	1.28%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	1.37%
<b>Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.</b>			<b>4.67%</b>
DIPAC MANTA CIA LTDA.	VII Emisión de Obligaciones	AAA	3.03%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.99%
<b>Total DIPAC MANTA CIA LTDA.</b>			<b>4.02%</b>
BANCO PROCREDIT SA	Depósito a la Vista	AAA-	3.97%
BANCO DE LOJA S.A.	Certificado de Depósito	AAA	3.45%
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.61%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	1.77%
<b>Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.</b>			<b>2.37%</b>
MEGAPROFER S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	1.68%
	II Emisión de Papel Comercial	AAA-	0.38%
<b>Total MEGAPROFER S.A.</b>			<b>2.07%</b>
INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL	IV Emisión de Obligaciones	AAA	1.90%
FERRO TORRE S.A.	VII Emisión de Obligaciones	AAA-	1.76%
MAREAUTO S.A.	V Emisión de Obligaciones	AAA-	1.46%
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	1.06%
TOYOTA DEL ECUADOR S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	1.01%
FIDEICOMISO MERCANTIL VIP MUTUALISTA PICHINCHA 1	I Emisión de Titularización	AAA	1.01%
FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX	V Emisión de Titularización	AAA	0.99%
SIMED S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AA+	0.84%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.01%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.00%
	X Emisión de Obligaciones	AAA	0.68%
<b>Total CORPORACION EL ROSADO S.A.</b>			<b>0.69%</b>
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA-	0.53%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>0.53%</b>
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	0.42%
FIDEICOMISO MERCANTIL VIP PICHINCHA 2	II Emisión de Titularización	AAA	0.34%
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Titularización	AAA	0.30%
FIDEICOMISO TITULARIZACION AUTOMOTRIZ MUTUALISTA PICHINCHA 1	I Emisión de Titularización	AAA	0.10%
AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	0.08%
FIDEICOMISO MERCANTIL III TIT DE CARTERA IMPORTADORA TOMBAMBA	III Emisión de Titularización	AAA	0.04%
FUNDAMETZ S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	0.00%
BANCO BOLIVARIANO	Depósito a la Vista	AAA	0.00%

**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	0.00%
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
MUTUALISTA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA PICHINCHA	Depósito a la Vista	AA	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 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.</p>	

**Instrucciones de Transferencias para Incrementos o Aportes Iniciales**

Produbanco: Ahorros #	6205875006	RUC:	1792494745001
Banco Pichincha: Ahorros #	2201523885		
<b>BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Administrado Centenario Renta</b>			

Nota: Una vez realizadas las transferencias, usted deberá notificarla a través del portal electrónico de Fiducia S.A. o mediante el envío de un correo electrónico a [fondos@fiducia.com.ec](mailto: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](http://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](mailto: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

**BANKWATCH RATINGS S.A.**  
CALIFICADORA DE RIESGOS

**CERTIFICADO**

Con información al 31 de diciembre del 2022, 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, 27 de febrero del 2023

Patricio Baus H.  
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 esta 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.