

# 69.928 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

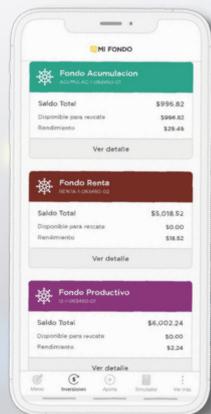
**Planifica tus inversiones de**  
forma fácil, rápida y **segura**



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

**Solicitud de rescates:** 3 días laborales de anticipación

**Tiempo mínimo de permanencia:** 365 días; después de la fecha aniversario cada 90 días

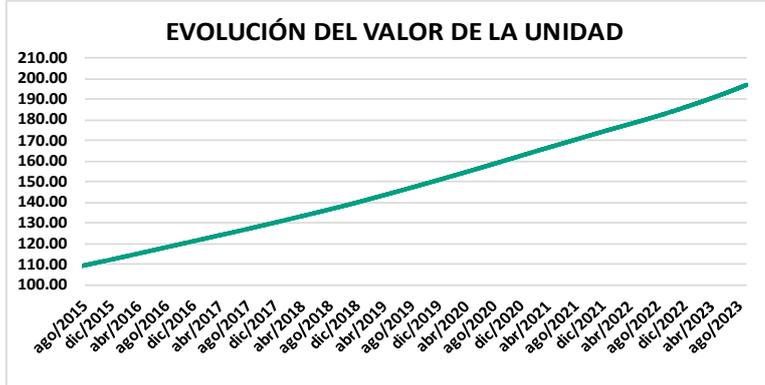
**Bancos para realizar aportes:** Produbanco y Banco Pichincha

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

**Datos para incrementos o aportes iniciales en la página 4**

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

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



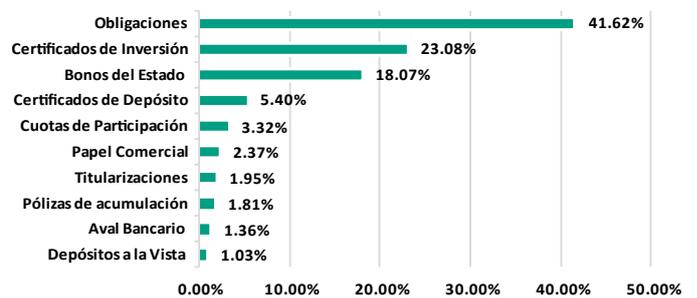
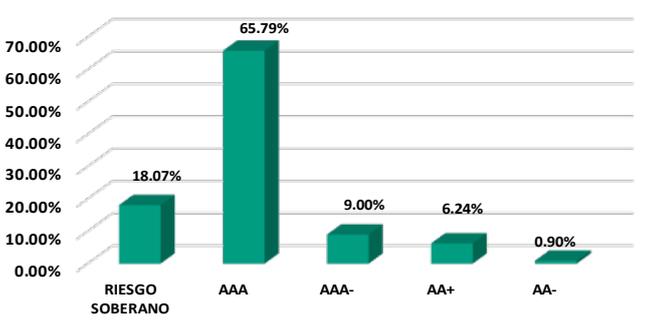
VANU INICIAL AL 15-05-2014:	100.00000000
VANU AL 31-07-2023:	195.51315280
VANU AL 31-08-2023:	196.86013798

	NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
--	---------	-----------------

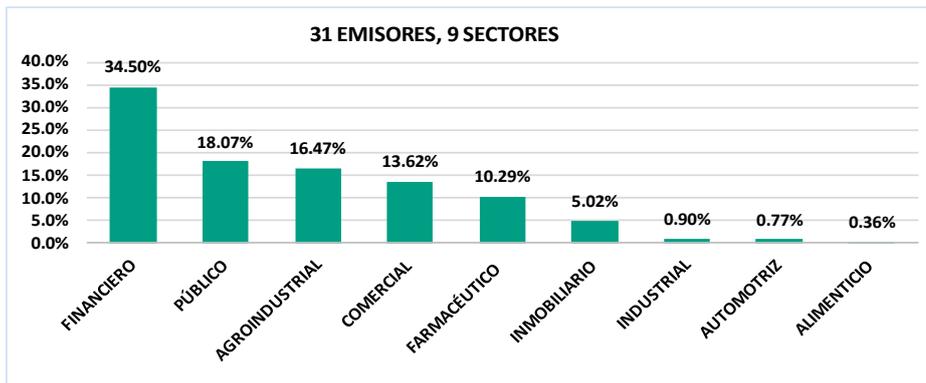
RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:	8.00%	8.30%
RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR:	7.90%	8.19%

PATRIMONIO NETO:	\$108,761,010.60
UNIDADES EN CIRCULACION:	552,478.59
NÚMERO DE CUENTAS:	11,085

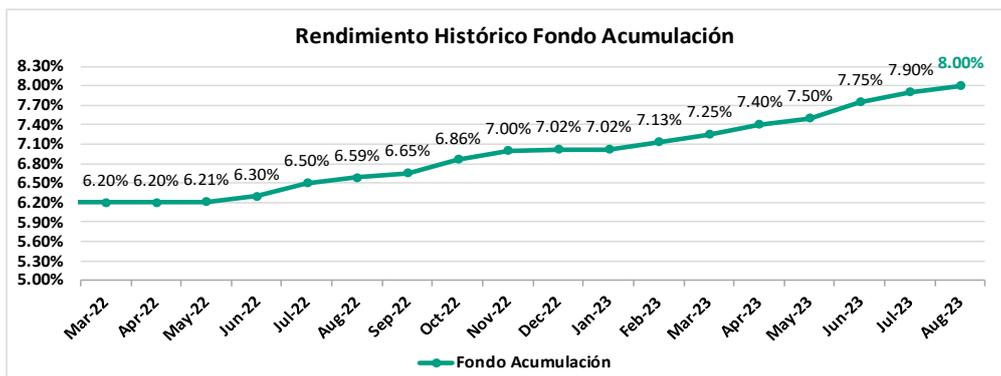
**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO**



**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**



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



INFORMACIÓN AGOSTO 2023	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	8.00%
ÚLTIMOS 6 MESES	7.76%
ÚLTIMO AÑO	7.55%

INFORMACIÓN AGOSTO 2023	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/08/2023	0.0261%
31/07/2023	0.0248%
30/06/2023	0.0210%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

**INFORMACION DE MERCADO**
**TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)**  
 (Operaciones efectuadas en la última semana publicada de agosto 2023)  
 Promedio ponderado del período

ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	7.35	7.76	8.32
MUTUALISTAS	6.92	7.25	8.36

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

**INFLACIÓN**

INFLACIÓN	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	jul-23
MENSUAL	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.16%	0.54%
ANUAL	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	2.07%
ACUMULADA	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	1.41%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
BANCO PICHINCHA C.A.	Certificado de Inversión	AAA	19.36%
	Depósito a la Vista	AAA	0.03%
<b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>			<b>19.40%</b>
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	<b>18.07%</b>
	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.30%
	X Emisión de Obligaciones	AAA	1.48%
	XI Emisión de Obligaciones	AAA	14.23%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	0.42%
<b>Total LA FABRIL SA</b>			<b>16.43%</b>
SIMED S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AA+	2.91%
	VIII Emisión de Obligaciones	AA+	3.33%
	VII Emisión de Obligaciones	AAA-	0.63%
<b>Total SIMED S.A.</b>			<b>6.87%</b>
FARMAENLACE CIA LTDA	III Emisión de Obligaciones	AAA	<b>5.87%</b>
	IX Emisión de Obligaciones	AAA	3.84%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.05%
	VII Emisión de Obligaciones	AAA	0.53%
<b>Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.</b>			<b>4.42%</b>
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.04%
	XI Emisión de Obligaciones	AAA	3.74%
<b>Total CORPORACION EL ROSADO S.A.</b>			<b>3.78%</b>
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	<b>3.72%</b>
FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVO DE BIENES RAÍCES UIO 02	I Emisión de Cuotas de Participación	AAA	<b>3.32%</b>
	Certificado de Depósito	AAA-	2.79%
	Aval Bancario	AAA-	0.47%
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
			<b>3.26%</b>
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA	1.81%
	Aval Bancario	AAA	0.89%
	Depósito a la Vista	AAA	0.02%
<b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>			<b>2.72%</b>
BANCO PROCREDIT SA	Certificado de Depósito	AAA-	2.33%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.01%
<b>Total BANCO PROCREDIT SA</b>			<b>2.33%</b>
MEGAPROFER S.A.	II Emisión de Papel Comercial	AAA-	<b>1.48%</b>
INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL	IV Emisión de Obligaciones	AAA	<b>1.22%</b>
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1	I Emisión de Titularización	AAA	<b>1.06%</b>
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	<b>0.96%</b>
DIPAC MANTA CIA LTDA.	III Emisión de Papel Comercial	AAA	0.89%
	VI Emisión de Obligaciones	AAA	0.05%
<b>Total DIPAC MANTA CIA LTDA.</b>			<b>0.94%</b>
KUBIEC S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA-	<b>0.90%</b>
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2	II Emisión de Titularización	AAA	<b>0.74%</b>
MAREAUTO S.A.	VI Emisión de Obligaciones	AAA-	<b>0.65%</b>
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.26%
	X Emisión de Obligaciones	AAA	0.11%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	VII Emisión de Obligaciones	AAA	0.19%
			<b>0.56%</b>

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	0.48%
REYLACTEOS C.L.	I Emisión de Obligaciones	AAA-	0.36%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA-	0.28%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>0.28%</b>
FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	IV Emisión de Titularización	AAA	0.12%
ADITIVOS Y ALIMENTOS S.A. ADILISA	II Emisión de Obligaciones	AAA	0.03%
FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ MUTUALISTA PICHINCHA 1	I Emisión de Titularización	AAA	0.02%
LABIZA S.A.	V Emisión de Obligaciones	AAA-	0.01%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	0.00%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%

**DETALLE DE COSTOS DEL FONDO**

**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>Honorario de Administración</b>	Hasta 3% anual sobre los activos netos del fondo.
------------------------------------	---

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 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**

<b>Produbanco: Ahorros #</b>	6205858008	<b>RUC:</b>	1792481058001
<b>Banco Pichincha: Ahorros #</b>	2201525225		

**BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Administrado Centenario Acumulación**

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.

**ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN 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	
<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 30 de junio del 2023, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió mantener al **FONDO CENTENARIO ACUMULACIÓN**, 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, 28 de agosto 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.