

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

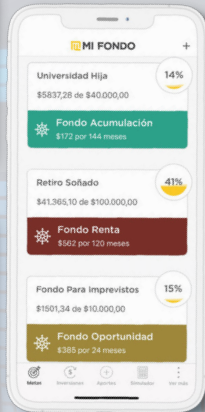
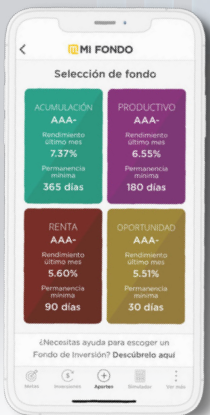
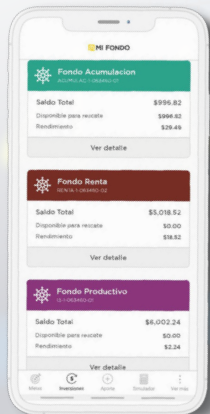
Planifica tus inversiones de
forma fácil, rápida y **segura**



Descarga la APP en:



Cumple tus metas
MI FONDO es la FORMA



Para más información visítanos en: www.mifondo.com.ec

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

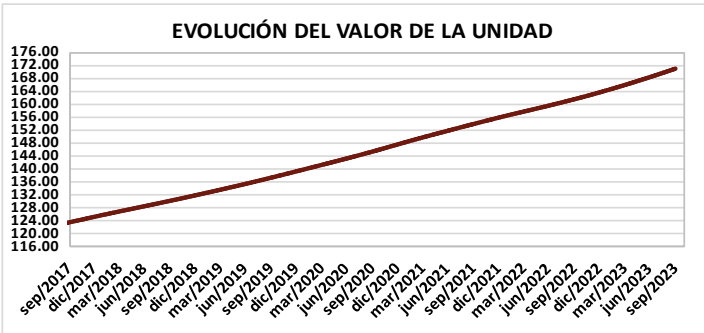
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

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

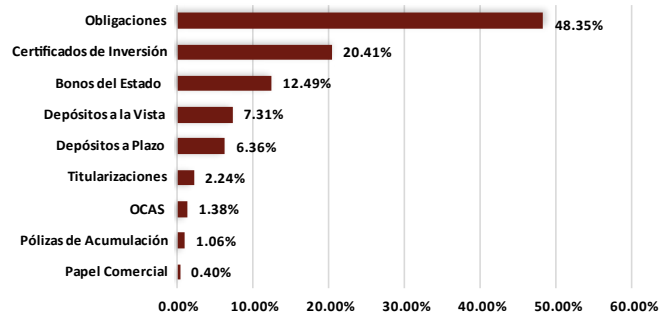
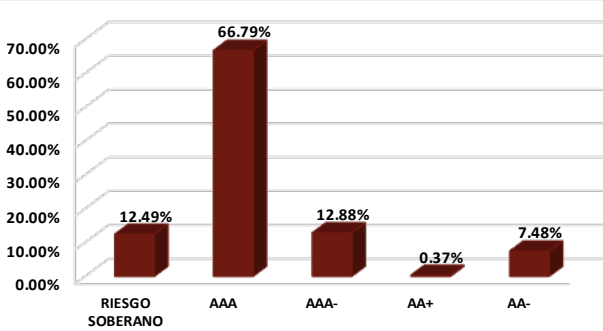


| | |
|-----------------------------|-------------|
| VANU INICIAL AL 21-05-2014: | 100.0000000 |
| VANU AL 31-08-2023 | 171.0040732 |
| VANU AL 30-09-2023 | 171.8943673 |

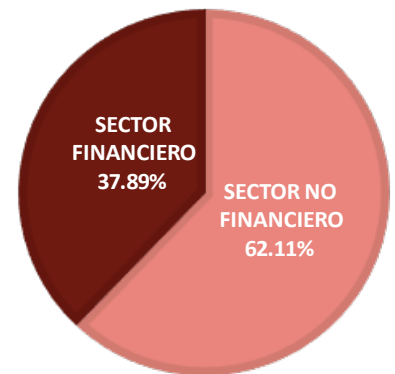
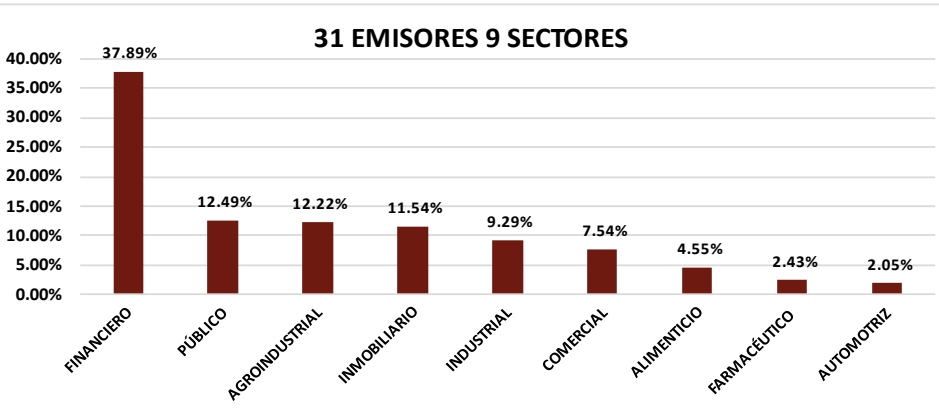
| | NOMINAL | EFFECTIVA ANUAL |
|----------------------------|---------|-----------------|
| RENTABILIDAD ÚLTIMO MES: | 6.25% | 6.43% |
| RENTABILIDAD MES ANTERIOR: | 6.15% | 6.32% |

| | |
|--------------------------|-----------------|
| PATRIMONIO NETO: | \$74,753,174.70 |
| UNIDADES EN CIRCULACION: | 434,878.56 |
| NÚMERO DE CUENTAS: | 3,187 |

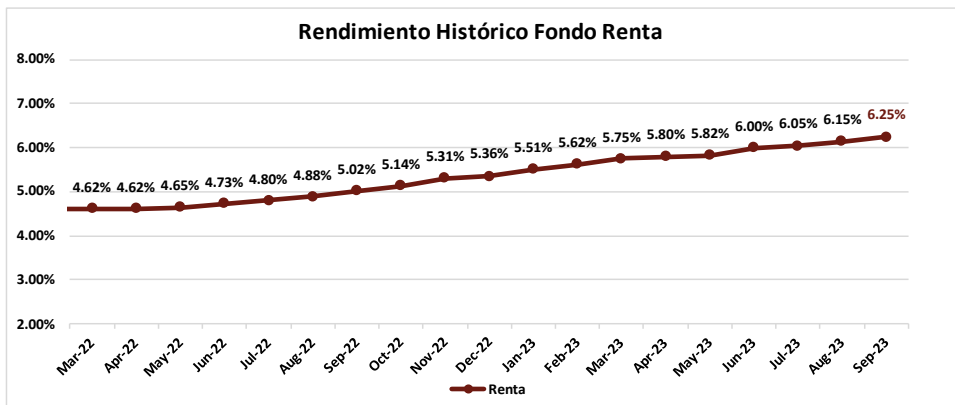
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN RENTA - VOLATILIDAD DEL FONDO



INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2023

| PERÍODO | RENDIMIENTO NOMINAL |
|-----------------|---------------------|
| ÚLTIMO MES | 6.25% |
| ÚLTIMOS 6 MESES | 6.08% |
| ÚLTIMO AÑO | 5.88% |

INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2023

| FECHA CORTE | VOLATILIDAD |
|-------------|-------------|
| 30/09/2023 | 0.0135% |
| 31/08/2023 | 0.0133% |
| 31/07/2023 | 0.0132% |

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 septiembre 2023)

| Promedio ponderado del período | | | |
|--------------------------------|----------|-----------|-----------|
| ENTIDAD | 91 - 120 | 121 - 180 | 181 - 360 |
| BANCOS PRIVADOS | 6.18 | 7.71 | 7.52 |
| MUTUALISTAS | 6.32 | 6.59 | 7.17 |

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

| INFLACIÓN | INFLACIÓN | | | | |
|-----------|-----------|--------|--------|--------|--------|
| | dic-19 | dic-20 | dic-21 | dic-22 | ago-23 |
| MENSUAL | -0.01% | -0.03% | 0.07% | 0.16% | 0.50% |
| ANUAL | -0.07% | -0.93% | 1.94% | 3.74% | 2.56% |
| ACUMULADA | -0.07% | -0.93% | 1.94% | 3.74% | 1.92% |

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR | EMISIÓN | CALIFICACIÓN | PART. % |
|---|--|-----------------|---------------|
| BANCO PICHINCHA C.A. | Certificado de Inversión | AAA | 17.29% |
| | Depósito a la Vista | AAA | 0.01% |
| Total BANCO PICHINCHA C.A. | | | 17.30% |
| MINISTERIO DE FINANZAS | Bonos del Estado | Riesgo Soberano | 12.49% |
| LA FABRIL SA | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 0.53% |
| | X Emisión de Obligaciones | AAA | 10.64% |
| | XI Emisión de Obligaciones | AAA | 1.05% |
| Total LA FABRIL SA | | | 12.22% |
| INMOBILIARIA LAVIE S.A. | II Emisión de Obligaciones | AAA | 1.47% |
| | III Emisión de Obligaciones | AAA | 10.08% |
| Total INMOBILIARIA LAVIE S.A. | | | 11.54% |
| KUBIEC S.A. | I Emisión de Obligaciones | AA- | 7.48% |
| BANCO PROCREDIT SA | Depósito a la Vista | AAA- | 5.00% |
| | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 1.84% |
| TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A. | VII Emisión de Obligaciones | AAA | 1.31% |
| | XII Emisión de Obligaciones | AAA | 1.40% |
| | Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A. | | 4.55% |
| DIPAC MANTA CIA LTDA. | VII Emisión de Obligaciones | AAA | 2.89% |
| | VIII Emisión de Obligaciones | AAA | 0.95% |
| Total DIPAC MANTA CIA LTDA. | | | 3.83% |
| BANCO DE LOJA S.A | Certificado de Depósito | AAA | 3.53% |
| BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A. | Certificado de Inversión | AAA | 3.12% |
| | Depósito a la Vista | AAA | 0.01% |
| BANCO GUAYAQUIL S.A. | Póliza de Acumulación | AAA | 1.06% |
| | OCAS | AAA | 1.38% |
| | Total BANCO GUAYAQUIL S.A. | | 2.45% |
| DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A. | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 0.62% |
| | VIII Emisión de Obligaciones | AAA | 1.81% |
| Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A. | | | 2.43% |
| MEGAPROFER S.A. | IV Emisión de Obligaciones | AAA- | 1.72% |
| | II Emisión de Papel Comercial | AAA- | 0.40% |
| Total MEGAPROFER S.A. | | | 2.12% |
| BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | Certificado de Depósito | AAA- | 1.92% |
| | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | | | 1.92% |
| PRODUBANCO GRUPO PROMERICA | Depósito a la Vista | AAA | 1.91% |
| FERRO TORRE S.A. | VII Emisión de Obligaciones | AAA- | 1.81% |
| MAREAUTO S.A | V Emisión de Obligaciones | AAA- | 1.49% |
| FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA | I Emisión de Titularización | AAA | 1.03% |
| FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX | V Emisión de Titularización | AAA | 0.87% |
| CORPORACION EL ROSADO S.A. | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 0.01% |
| | VIII Emisión de Obligaciones | AAA | 0.00% |
| | X Emisión de Obligaciones | AAA | 0.70% |
| Total CORPORACION EL ROSADO S.A. | | | 0.70% |
| BANCO SOLIDARIO S.A | Certificado de Depósito | AAA- | 0.54% |
| TOYOTA DEL ECUADOR S.A. | II Emisión de Obligaciones | AAA | 0.52% |
| BANCO INTERNACIONAL S.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.38% |
| BANCO AMAZONAS S.A. | Certificado de Depósito | AA+ | 0.37% |
| FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA | II Emisión de Titularización | AAA | 0.34% |
| AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA | IV Emisión de Obligaciones | AAA | 0.04% |
| FUNDAMETZ S.A. | II Emisión de Obligaciones | AAA | 0.00% |
| BANCO BOLIVARIANO | Depósito a la Vista | AAA | 0.00% |
| BANCO AMAZONAS SA | Depósito a la Vista | AA+ | 0.00% |



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR | EMISIÓN | CALIFICACIÓN | PART. % |
|--|---------------------|--------------|---------|
| BANCO DEL PACIFICO S.A. | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| ASOCIACION 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 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 ocasionados 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 | | |

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 envío 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.

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 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 |



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 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, 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 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.