

# 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.

Modo de ingreso: Cheque, Transferencia

Tiempo mínimo de permanencia: 90 días

Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima A

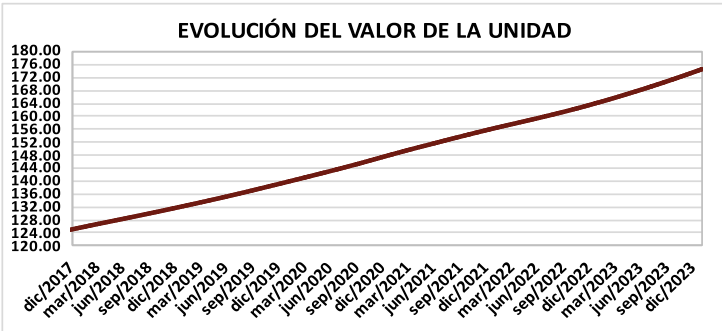
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

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

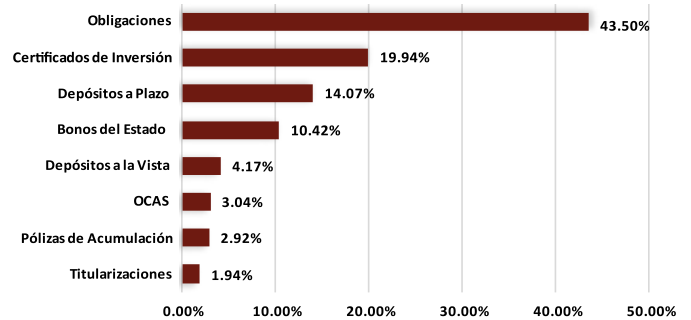
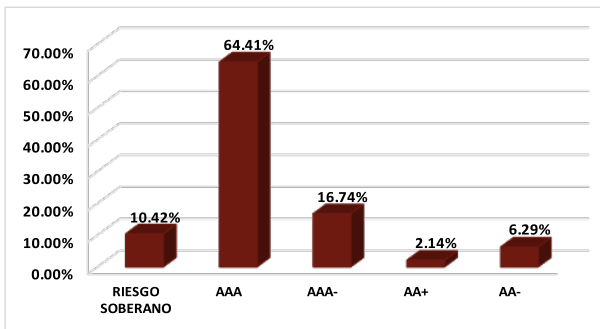


VANU INICIAL AL 21-05-2014:	100.0000000
VANU AL 30-11-2023	173.7548180
VANU AL 31-12-2023	174.7202714

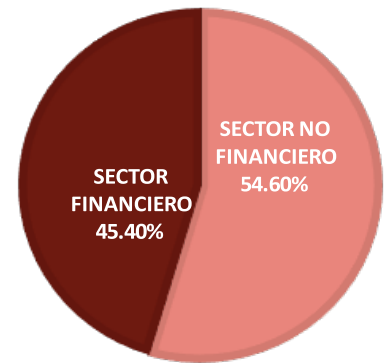
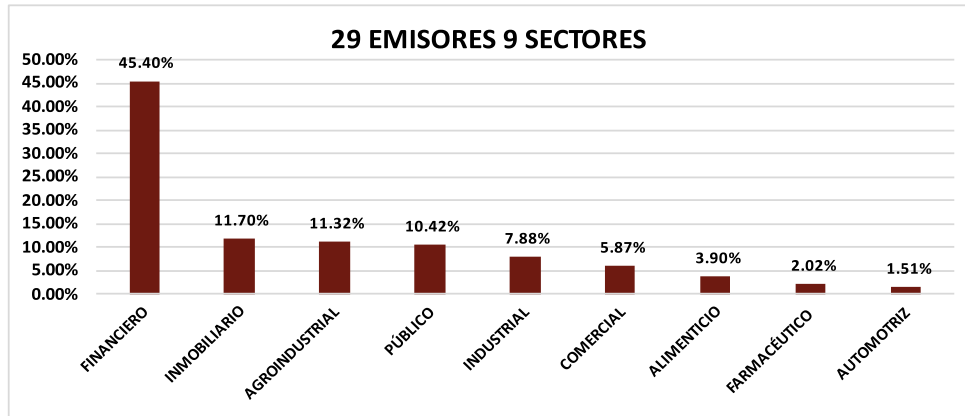
	NOMINAL	EFFECTIVA ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	6.45%	6.65%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	6.40%	6.59%

PATRIMONIO NETO:	\$79,796,023
UNIDADES EN CIRCULACION:	456,707.29
NÚMERO DE CUENTAS:	3,311

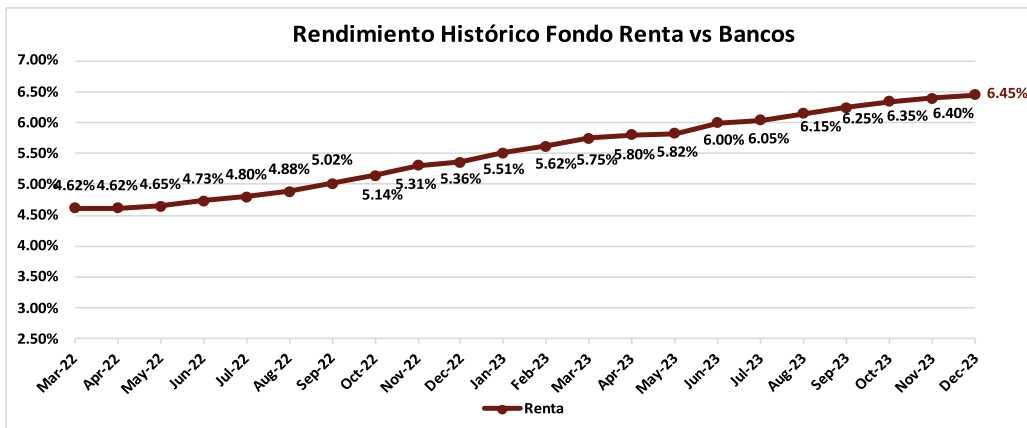
COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTORICOS FONDO DE INVERSION RENTA - VOLATILIDAD DEL FONDO



INFORMACIÓN DICIEMBRE 2023

PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	6.45%
ÚLTIMOS 6 MESES	6.36%
ÚLTIMO AÑO	6.18%

INFORMACIÓN DICIEMBRE 2023

FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/12/2023	0.0141%
30/11/2023	0.0139%
31/10/2023	0.0138%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO  
RENDA

INFORMACIÓN AL 31-12-2023  
INFORMACION DE MERCADO



RENDA



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

Promedio ponderado del período

ENTIDAD	91 - 120	121 - 180	181 - 360
BANCOS PRIVADOS	6.65	7.56	8.42
MUTUALISTAS	6.60	7.14	7.60

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

**INFLACIÓN**

INFLACIÓN	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	nov-23
MENSUAL	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.16%	-0.40%
ANUAL	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	1.53%
ACUMULADA	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	1.37%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
BANCO PICHINCHA C.A.	Certificado de Inversión	AAA	19.94%
	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
<b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>			<b>19.95%</b>
LA FABRIL SA	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.37%
	X Emisión de Obligaciones	AAA	9.96%
	XI Emisión de Obligaciones	AAA	0.98%
<b>Total LA FABRIL SA</b>			<b>11.32%</b>
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	1.23%
	III Emisión de Obligaciones	AAA	9.43%
<b>Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.</b>			<b>10.66%</b>
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	10.42%
KUBIEC S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA-	6.29%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA-	3.81%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	OCAS	AAA-	1.74%
<b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>			<b>5.56%</b>
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.26%
	Póliza de Acumulación	AAA	2.92%
	OCAS	AAA	1.30%
<b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>			<b>4.48%</b>
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	3.18%
	Depósito a la Vista	AAA-	1.27%
<b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>			<b>4.45%</b>
BANCO DE LOJA S.A	Certificado de Depósito	AAA	3.94%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	1.51%
	VII Emisión de Obligaciones	AAA	1.15%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	1.24%
<b>Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.</b>			<b>3.90%</b>
DIPAC MANTA CIA LTDA.	VII Emisión de Obligaciones	AAA	2.49%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.83%
<b>Total DIPAC MANTA CIA LTDA.</b>			<b>3.32%</b>
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.58%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	1.43%
<b>Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.</b>			<b>2.02%</b>
BANCO AMAZONAS SA	Depósito a la Vista	AA+	1.80%
FERRO TORRE S.A.	VII Emisión de Obligaciones	AAA-	1.59%
BANCO SOLIDARIO S.A	Certificado de Depósito	AAA-	1.52%
BANCO PROCREDIT SA	Certificado de Depósito	AAA-	1.27%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.12%
<b>Total BANCO PROCREDIT SA</b>			<b>1.39%</b>
MEGAPROFER S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	1.21%
INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL	IV Emisión de Obligaciones	AAA	1.04%
MAREAUTO S.A	V Emisión de Obligaciones	AAA-	1.03%
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA	I Emisión Titularización	AAA	0.94%
BANCO DE LA PRODUCCION SA PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	0.72%
FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX	V Emisión Titularización	AAA	0.68%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.01%
	X Emisión de Obligaciones	AAA	0.65%
<b>Total CORPORACION EL ROSADO S.A.</b>			<b>0.66%</b>
TOYOTA DEL ECUADOR S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	0.48%
BANCO AMAZONAS S.A.	Certificado de Depósito	AA+	0.34%
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA	II Emisión Titularización	AAA	0.31%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	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%



## 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 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.

## 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](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 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.