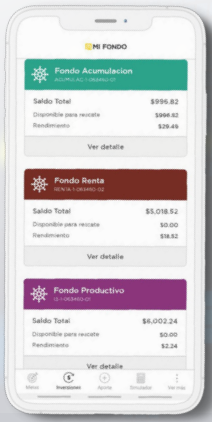
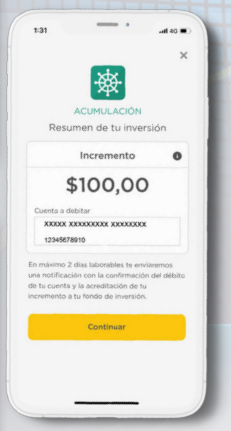
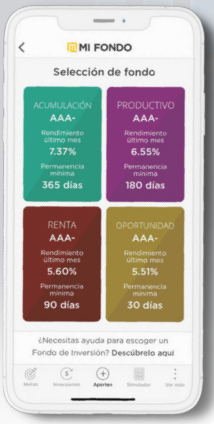
MI FONDO
de FIDUCIA

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:

App Store | Google play

Cumple tus metas
MI FONDO es la **FORMA**

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

@El fondo es la forma – @fiduciaec – FIDUCIAS.A.

Quito Ofi. Fondos
(593 2) 380.9940
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero
Edif. World Trade CenterTorre A, Piso 13

Guayaquil
(593 4) 37 22 400
Av. Rodrigo Chávez, Parque Empresarial Colón Edif. Corporativo 2, Piso 4

Cuenca
(593 7) 41 51 200
Inés Salcedo y Federico Proaño.
Edif. El Arupo.
Planta baja, local 2

FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN
www.fiduciа.com.ec
@El fondo es la forma – @fiduciaec – FIDUCIAS.A.

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO ACUMULACIÓN
INFORMACIÓN AL 31-10-2022

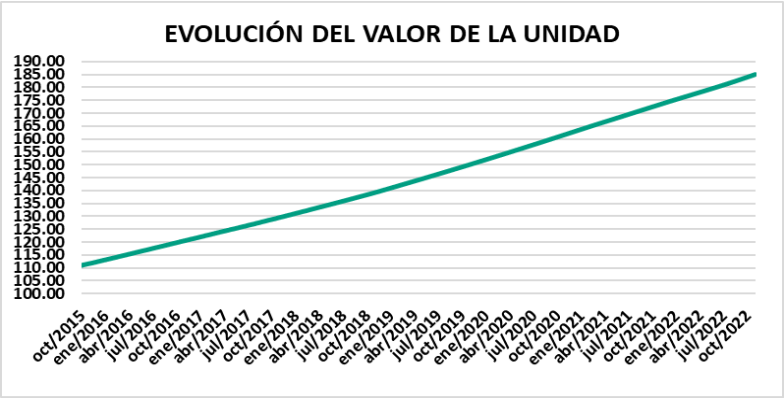
FIDUCIA Fondos de Inversión

ACUMULACIÓN

POLÍTICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Cheque, Transferencia
Tiempo mínimo de permanencia: 365 días; después de la fecha aniversario cada 90 días
Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima A
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.
Solicitud de rescates: 3 días laborales 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

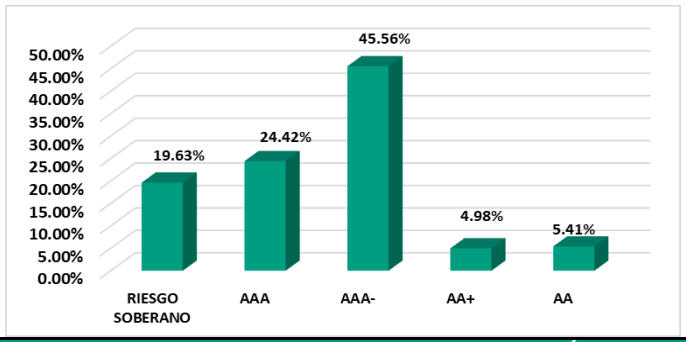


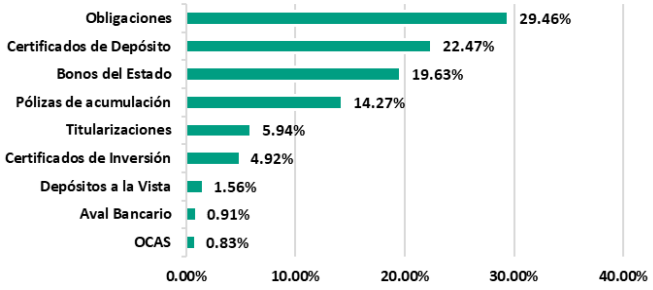
VANU INICIAL AL 15-05-2014:	**100.00000000**
VANU AL 30-09-2022:	**183.88413620**
VANU AL 31-10-2022:	**184.96972903**

	NOMINAL	EFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:	**6.86%**	**7.08%**
RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR:	**6.65%**	**6.86%**

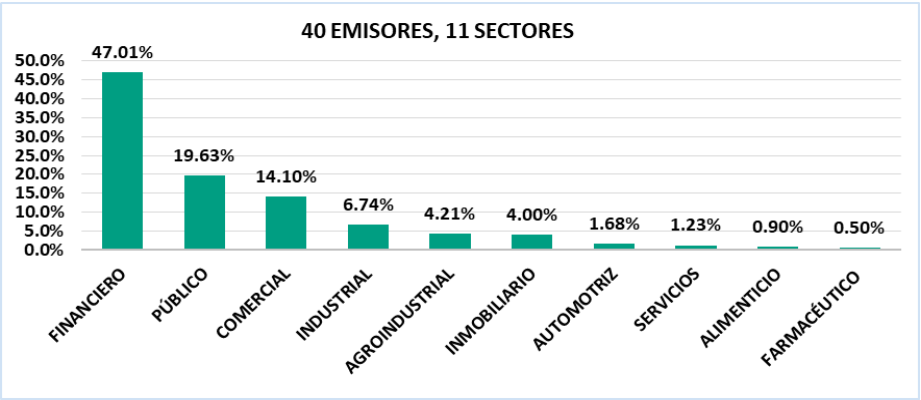
PATRIMONIO NETO:	**$102,973,956.12**
UNIDADES EN CIRCULACION:	**556,707.07**
NÚMERO DE CUENTAS:	**8,397**

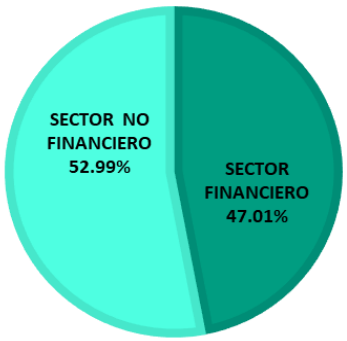
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



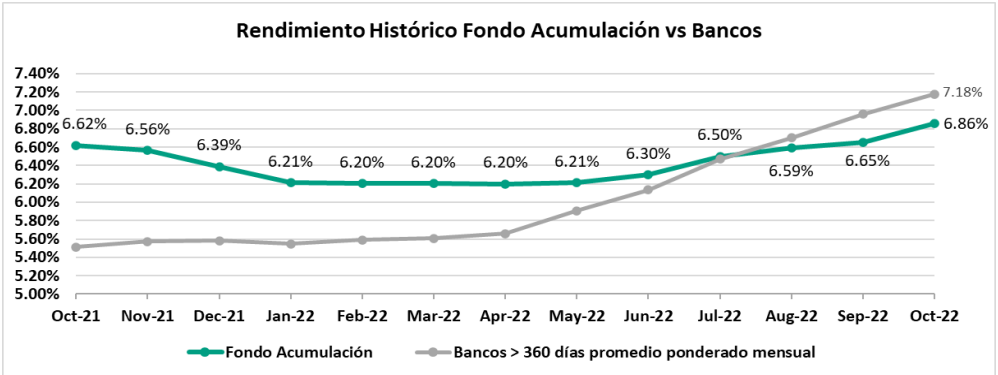


COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR





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



INFORMACIÓN OCTUBRE 2022	
PERÍODO	**RENDIMIENTO NOMINAL**
ÚLTIMO MES	6.86%
ÚLTIMOS 6 MESES	6.61%
ÚLTIMO AÑO	6.60%

INFORMACIÓN OCTUBRE 2022	
FECHA CORTE	**VOLATILIDAD**
31/10/2022	0.0198%
30/9/2022	0.0200%
31/8/2022	0.0158%
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 octubre de 2022 a la presente fecha

Quito Ofi. Fondos
(593 2) 380.9940
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero
Edif. World Trade CenterTorre A, Piso 13

Guayaquil
(593 4) 37 22 400
Av. Rodrigo Chávez, Parque Empresarial Colón Edif. Corporativo 2, Piso 4

Cuenca
(593 7) 41 51 200
Inés Salcedo y Federico Proaño.
Edif. El Arupo.
Planta baja, local 2

FIDUCIA Fondos de Inversión
www.fiducia.com.ec
@El fondo es la forma – @fiduciaec – FIDUCIA S.A.

FIDUCIA
Fondos de Inversión

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO
ACUMULACIÓN
INFORMACIÓN AL 31-10-2022

ACUMULACIÓN

AAA-

INFORMACION DE MERCADO

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)
(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de octubre 2022)
Promedio ponderado del período

ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	4.94	5.69	7.27
MUTUALISTAS	5.14	6.25	7.91

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo
* Información actual remitida por BCE 27/10/2022

INFLACIÓN

INFLACIÓN	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	sep-22
MENSUAL	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.36%
ANUAL	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.46%
ACUMULADA	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	4.12%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	**19.63%**
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA-	14.27%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.20%
	OCAS	AAA-	0.83%
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			**15.31%**
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	14.19%
	Aval Bancario	AAA-	0.91%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			**15.10%**
CUBIERTAS DEL ECUADOR KU-BIEC S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA	**5.41%**
BANCO PICHINCHA C.A.	Certificado de Inversión	AAA	4.92%
	Depósito a la Vista	AAA	0.02%
Total BANCO PICHINCHA C.A.			**4.94%**
SIMED S.A	VIII Emisión de Obligaciones	AA+	1.74%
	VII Emisión de Obligaciones	AAA-	2.72%
Total SIMED S.A			**4.45%**
LA FABRIL SA	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.39%
	X Emisión de Obligaciones	AAA	2.90%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	0.67%
Total LA FABRIL SA			**3.95%**
BANCO PROCREDIT SA	Certificado de Depósito	AAA-	3.75%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
Total BANCO PROCREDIT SA			**3.75%**
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.14%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	1.21%
	X Emisión de Obligaciones	AAA	0.15%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	1.58%
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.			**3.08%**
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA-	2.76%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			**2.76%**
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	1.79%
	III Emisión de Obligaciones	AAA	0.49%
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.			**2.28%**
MEGAPROFER S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	**2.19%**
BANCO AMAZONAS SA	Certificado de Depósito	AA+	0.79%
	Depósito a la Vista	AA+	1.07%
Total BANCO AMAZONAS SA			**1.86%**
FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX	V Emisión de Valores de Titulariza	AAA	**1.85%**
INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL	IV Emisión de Obligaciones	AAA	**1.72%**
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.88%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.51%
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			**1.39%**
GESTION EXTERNA GESTIONA GTX S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA+	**1.23%**
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1	I Emisión de Valores de Titularizad	AAA	**1.19%**
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titulariz	AAA	**1.05%**
FERRO TORRE S.A.	VI Emisión de Obligaciones	AAA-	**1.03%**
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	**0.98%**

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO ACUMULACIÓN
INFORMACIÓN AL 31-10-2022

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
REYLACTEOS C.L.	I Emisión de Obligaciones	AAA-	**0.90%**
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2	II Emisión Titularización	AAA	**0.85%**
FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ MUTUALISTA PICHINCHA 1	I Emisión Titularización	AAA	**0.74%**
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.06%
	VII Emisión de Obligaciones	AAA	0.43%
Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.			**0.50%**
AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A. AYASA	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	**0.37%**
MAREAUTO S.A	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	0.15%
	V Emisión de Obligaciones	AAA-	0.17%
Total MAREAUTO S.A			**0.31%**
FUNDAMETZ S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	**0.26%**
BANCO DE LA PRODUCCION SA PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	**0.26%**
FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV	IV Emisión Titularización	AAA	**0.20%**
ADITIVOS Y ALIMENTOS S.A. ADILISA	II Emisión de Obligaciones	AAA	**0.10%**
DIPAC MANTA CIA LTDA.	VI Emisión de Obligaciones	AAA-	**0.09%**
DUPOCSA PROTECTORES QUIMICOS PARA EL CAMPO S.A.	III Emisión de Obligaciones	AA+	**0.09%**
PRIMERA TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	I Emisión Titularización	AAA	**0.06%**
LABIZA S.A.	V Emisión de Obligaciones	AAA-	**0.04%**
INTEROC S.A	XI Emisión de Obligaciones	AA+	**0.03%**
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	II Emisión de Obligaciones	AA+	**0.03%**
CORPORACION ECUATORIANA DE ALUMINIO SA CEDAL	III Emisión de Obligaciones	AA+	**0.01%**
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Depósito a la Vista	AAA	**0.00%**
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	**0.00%**

FIDUCIA
Fondos de Inversión

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO ACUMULACIÓN
INFORMACIÓN AL 31-10-2022

ACUMULACIÓN

AAA-

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	
Honorario de 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 #	6205858008	**RUC:**	1792481058001
Banco Pichincha: Ahorros #	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 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 INFORMACIÓN PERSONAL

Le recordamos que en cumplimiento con la normativa contemplada en los articulos **12 y 13 del TITULO 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 2022, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar al **FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO CENTENARIO ACUMULACIÓN**, de FIDUCIA S.A., las siguientes calificaciones:

AAA-	V3
RIESGO DE CRÉDITO	**RIESGO DE VOLATILIDAD**
La mayor calidad crediticia de los activos del fondo.	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, 01 de septiembre del 2022.

CARLOS ALFONSO ORDOÑEZ CRESPO

Carlos Ordóñez, Director de Mercado de Valores

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.