

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

Solicitud de rescates: 3 días laborales de anticipación

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

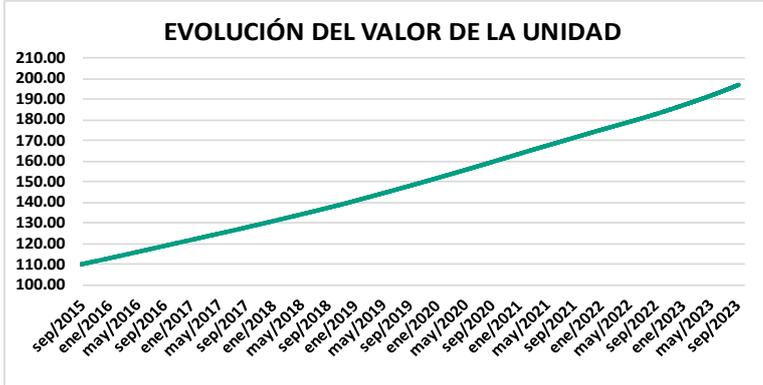
Bancos para realizar aportes: Produbanco y Banco Pichincha

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



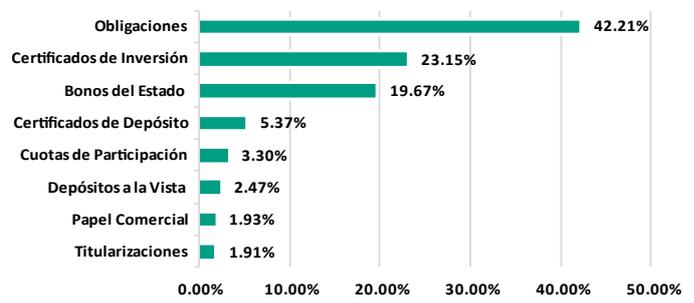
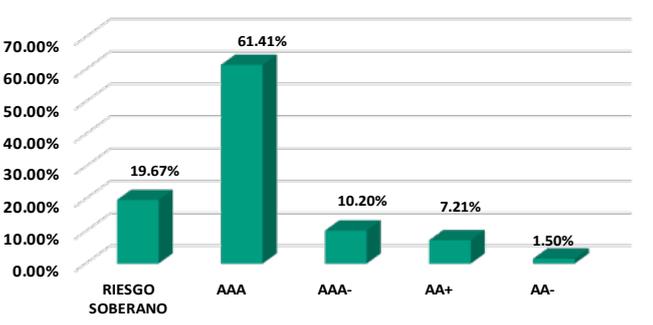
| | |
|-----------------------------|--------------|
| VANU INICIAL AL 15-05-2014: | 100.0000000 |
| VANU AL 31-08-2023: | 196.86013798 |
| VANU AL 30-09-2023: | 198.18122245 |

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

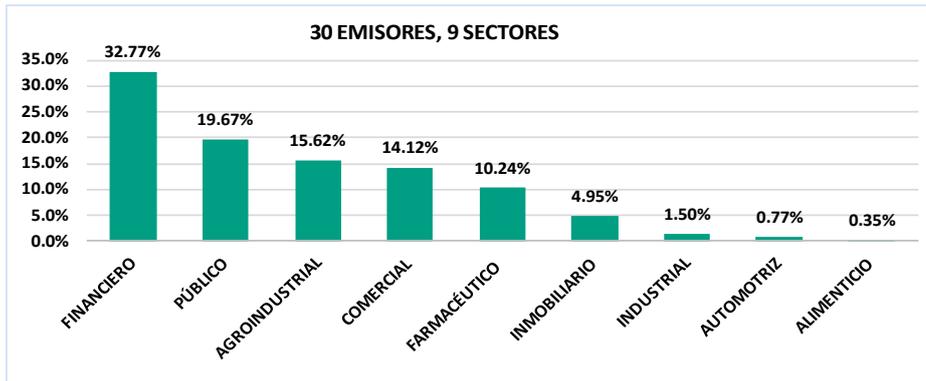
| | | |
|--------------------------------|-------|-------|
| RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES: | 8.05% | 8.36% |
| RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR: | 8.00% | 8.30% |

| | |
|--------------------------|------------------|
| PATRIMONIO NETO: | \$109,360,140.97 |
| UNIDADES EN CIRCULACION: | 551,818.88 |
| NÚMERO DE CUENTAS: | 11,333 |

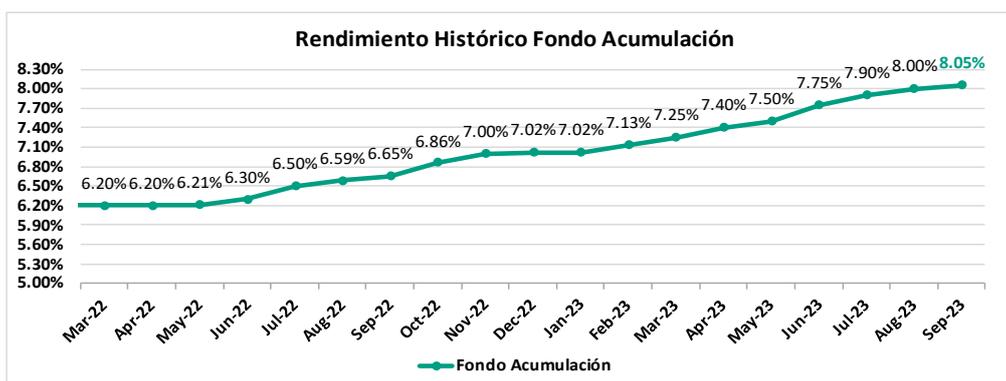
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN ACUMULACIÓN - VOLATILIDAD DEL FONDO



| INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2023 | |
|-----------------------------|---------------------|
| PERÍODO | RENDIMIENTO NOMINAL |
| ÚLTIMO MES | 8.05% |
| ÚLTIMOS 6 MESES | 7.90% |
| ÚLTIMO AÑO | 7.67% |

| INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2023 | |
|-----------------------------|-------------|
| FECHA CORTE | VOLATILIDAD |
| 30/09/2023 | 0.0236% |
| 31/08/2023 | 0.0261% |
| 31/07/2023 | 0.0248% |

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
 septiembre 2023)
 Promedio ponderado del período

| ENTIDAD | 121 - 180 | 181 - 360 | más de 360 |
|-----------------|-----------|-----------|------------|
| BANCOS PRIVADOS | 7.71 | 7.52 | 8.40 |
| MUTUALISTAS | 6.59 | 7.17 | 8.29 |

(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

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR | EMISIÓN | CALIFICACIÓN | PART % |
|---|--------------------------------|-----------------|---------------|
| MINISTERIO DE FINANZAS | Bonos del Estado | Riesgo Soberano | 19.67% |
| BANCO PICHINCHA C.A. | Certificado de Inversión | AAA | 19.45% |
| | Depósito a la Vista | AAA | 0.01% |
| Total BANCO PICHINCHA C.A. | | | 19.45% |
| LA FABRIL SA | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 0.24% |
| | X Emisión de Obligaciones | AAA | 1.47% |
| | XI Emisión de Obligaciones | AAA | 13.47% |
| | XII Emisión de Obligaciones | AAA | 0.42% |
| Total LA FABRIL SA | | | 15.60% |
| SIMED S.A | IX Emisión de Obligaciones | AA+ | 3.44% |
| | VIII Emisión de Obligaciones | AA+ | 3.76% |
| | VII Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.62% |
| Total SIMED S.A | | | 7.83% |
| FARMAENLACE CIA LTDA | III Emisión de Obligaciones | AAA | 5.83% |
| DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A. | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 3.82% |
| | VIII Emisión de Obligaciones | AAA | 0.05% |
| | VII Emisión de Obligaciones | AAA | 0.53% |
| Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A. | | | 4.40% |
| BANCO PROCREDIT SA | Certificado de Depósito | AAA- | 2.31% |
| | Depósito a la Vista | AAA- | 1.73% |
| Total BANCO PROCREDIT SA | | | 4.04% |
| CORPORACION EL ROSADO S.A. | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 0.04% |
| | XI Emisión de Obligaciones | AAA | 3.72% |
| Total CORPORACION EL ROSADO S.A. | | | 3.76% |
| BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A. | Certificado de Inversión | AAA | 3.70% |
| FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVO DE BIENES RAÍCES UIO 02 | Cuotas de Participación | AAA | 3.30% |
| BANCO DEL PACIFICO S.A. | Certificado de Depósito | AAA- | 2.78% |
| | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| Total BANCO DEL PACIFICO S.A. | | | 2.78% |
| KUBIEC S.A. | I Emisión de Obligaciones | AA- | 1.50% |
| MEGAPROFER S.A. | II Emisión de Papel Comercial | AAA- | 1.48% |
| INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL | IV Emisión de Obligaciones | AAA | 1.22% |
| FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1 | I Emisión de Titularización | AAA | 1.05% |
| FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2 | II Emisión de Titularización | AAA | 0.74% |
| MAREAUTO S.A | VI Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.65% |
| PRODUBANCO GRUPO PROMERICA | Depósito a la Vista | AAA | 0.57% |
| TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A. | VIII Emisión de Obligaciones | AAA | 0.25% |
| | X Emisión de Obligaciones | AAA | 0.11% |
| | VII Emisión de Obligaciones | AAA | 0.19% |
| Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A. | | | 0.55% |
| DIPAC MANTA CIA LTDA. | III Emisión de Papel Comercial | AAA | 0.45% |
| | VI Emisión de Obligaciones | AAA | 0.05% |
| Total DIPAC MANTA CIA LTDA. | | | 0.50% |
| INMOBILIARIA LAVIE S.A. | II Emisión de Obligaciones | AAA | 0.43% |
| REYLACTEOS C.L. | I Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.35% |
| BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | Certificado de Depósito | AAA- | 0.28% |
| | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | | | 0.28% |

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR | EMISIÓN | CALIFICACIÓN | PART % |
|--|------------------------------|--------------|--------|
| BANCO GUAYAQUIL S.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.16% |
| FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV | IV Emisión de Titularización | AAA | 0.12% |
| ADITIVOS Y ALIMENTOS S.A. ADILISA | II Emisión de Obligaciones | AAA | 0.02% |
| LABIZA S.A. | V Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.00% |
| 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

| | |
|---|--|
| 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 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

| | | | |
|-----------------------------------|------------|-------------|---------------|
| 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 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 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.