

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 @FiduciaSA - @fiduciaec - in FIDUCIAS.A.

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

Guayaquil
(593 4) 37 22 400 ext 4310
Av. José Santiago Castillo y
Av. Francisco de Orellana,
Torre Millennium, Planta Baja,
Local 5.

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

30 FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

www.fiducia.com.ec

f @FiduciaSA - @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 AA-

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 3

EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION

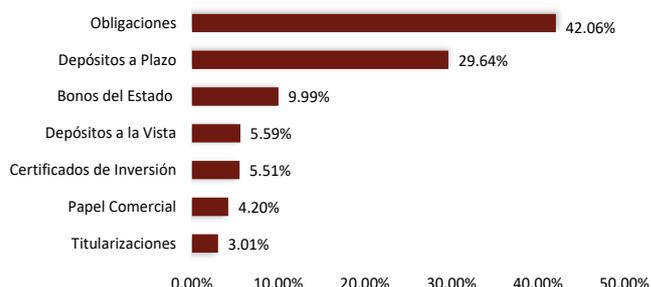
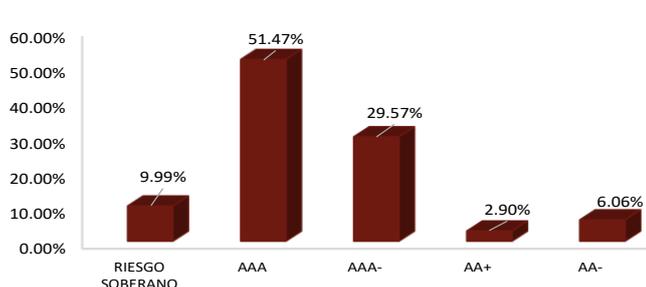


| | |
|-----------------------------|-------------|
| VANU INICIAL AL 21-05-2014: | 100.0000000 |
| VANU AL 31-10-2024 | 185.6071186 |
| VANU AL 30-11-2024 | 186.7080154 |

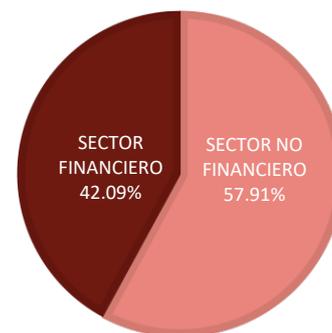
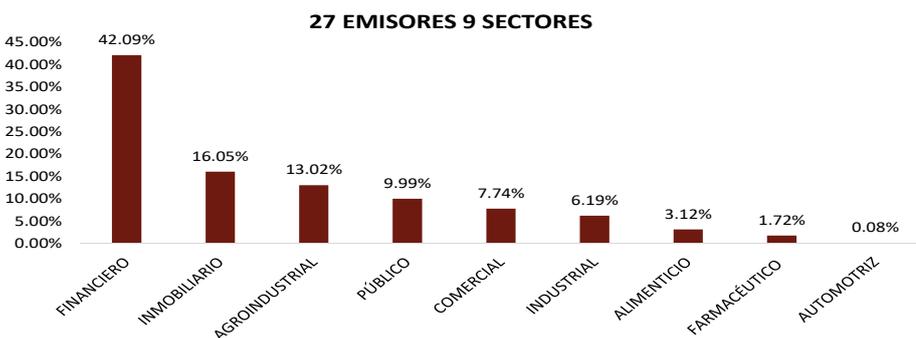
| | NOMINAL | EFFECTIVA ANUAL |
|----------------------------|---------|-----------------|
| RENTABILIDAD ÚLTIMO MES: | 7.12% | 7.35% |
| RENTABILIDAD MES ANTERIOR: | 7.25% | 7.50% |

| | |
|--------------------------|---------------|
| PATRIMONIO NETO: | 67,846,441.06 |
| UNIDADES EN CIRCULACION: | 363,382.58 |
| NÚMERO DE CUENTAS: | 3,954 |

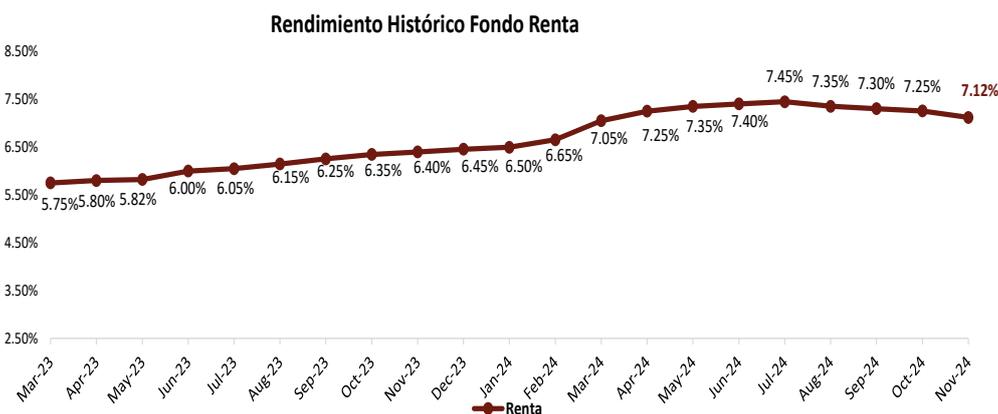
COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN RENTA - VOLATILIDAD DEL FONDO



| INFORMACIÓN NOVIEMBRE 2024 | |
|----------------------------|---------------------|
| PERÍODO | RENDIMIENTO NOMINAL |
| ÚLTIMO MES | 7.12% |
| ÚLTIMOS 6 MESES | 7.43% |
| ÚLTIMO AÑO | 7.33% |

| INFORMACIÓN NOVIEMBRE 2024 | |
|----------------------------|-------------|
| FECHA CORTE | VOLATILIDAD |
| 30/11/2024 | 0.0164% |
| 31/10/2024 | 0.0164% |
| 30/9/2024 | 0.0164% |

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)

Promedio ponderado del período

| ENTIDAD | 91 - 120 | 121 - 180 | 181 - 360 |
|-----------------|----------|-----------|-----------|
| BANCOS PRIVADOS | 6.20 | 6.93 | 7.11 |
| MUTUALISTAS | 7.00 | 7.55 | 8.16 |

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

* Información actual remitida por BCE 21-11-2024

INFLACIÓN

| INFLACIÓN | dic-20 | dic-21 | dic-22 | dic-23 | oct-24 |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MENSUAL | -0.03% | 0.07% | 0.16% | 0.02% | -0.24% |
| ANUAL | -0.93% | 1.94% | 3.74% | 1.35% | 1.36% |
| ACUMULADA | -0.93% | 1.94% | 3.74% | 1.35% | 1.79% |

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR | EMISIÓN | CALIFICACIÓN | PART. % |
|--|--------------------------------------|-----------------|---------------|
| BANCO DEL PACIFICO S.A. | Depósito a la Vista | AAA- | 0.01% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 18.62% |
| Total BANCO DEL PACIFICO S.A. | | | 18.63% |
| INMOBILIARIA LAVIE S.A. | II Emisión de Obligaciones | AAA | 0.65% |
| | III Emisión de Obligaciones | AAA | 9.38% |
| | V Emisión de Obligaciones | AAA | 5.30% |
| Total INMOBILIARIA LAVIE S.A. | | | 15.32% |
| LA FABRIL SA | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 0.04% |
| | X Emisión de Obligaciones | AAA | 7.76% |
| | XII Emisión de Obligaciones | AAA | 0.06% |
| | XI Emisión de Obligaciones | AAA | 0.97% |
| | Papel Comercial | AAA | 4.20% |
| Total LA FABRIL SA | | | 13.02% |
| BANCO PROCREDIT SA | Depósito a la Vista | AAA- | 1.94% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 8.19% |
| Total BANCO PROCREDIT SA | | | 10.13% |
| MINISTERIO DE FINANZAS | Bonos del Estado | Riesgo Soberano | 9.99% |
| KUBIEC S.A. | I Emisión de Obligaciones | AA- | 6.06% |
| CORPORACION EL ROSADO S.A. | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 0.00% |
| | X Emisión de Obligaciones | AAA | 0.76% |
| | XIII Emisión de Obligaciones | AAA | 2.64% |
| Total CORPORACION EL ROSADO S.A. | | | 3.40% |
| TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A. | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 1.00% |
| | VII Emisión de Obligaciones | AAA | 1.00% |
| | XII Emisión de Obligaciones | AAA | 1.12% |
| Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A. | | | 3.12% |
| BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A. | Certificado de Inversión | AAA | 2.98% |
| BANCO AMAZONAS S.A. | Depósito a la Vista | AA+ | 2.90% |
| DIPAC MANTA CIA LTDA. | VII Emisión de Obligaciones | AAA | 1.94% |
| | VIII Emisión de Obligaciones | AAA | 0.74% |
| Total DIPAC MANTA CIA LTDA. | | | 2.69% |
| BANCO BOLIVARIANO C.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.00% |
| | Certificado de Inversión | AAA | 2.53% |
| Total BANCO BOLIVARIANO C.A. | | | 2.53% |
| BANCO DE LOJA S.A. | Certificado de Depósito | AAA | 2.23% |
| DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A. | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 0.67% |
| | VIII Emisión de Obligaciones | AAA | 1.05% |
| Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A. | | | 1.72% |
| FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN DE CARTERA RETAILER 1 | I Emisión Valores de Titularización | AAA | 1.50% |
| FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1 | I Emisión Valores de Titularización | AAA | 1.01% |
| INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL | IV Emisión de Obligaciones | AAA | 0.73% |
| PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA | Depósito a la Vista | AAA | 0.63% |
| BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 0.60% |
| Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | | | 0.60% |
| FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2 | II Emisión Valores de Titularización | AAA | 0.34% |
| FIDEICOMISO QUINTA TITULARIZACIÓN DE CARTERA MARCIMEX | V Emisión Valores de Titularización | AAA | 0.16% |
| FERRO TORRE S.A. | VII Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.13% |
| MAREAUTO S.A. | V Emisión de Obligaciones | AAA- | 0.08% |
| BANCO GUAYAQUIL S.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.05% |
| BANCO PICHINCHA C.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.04% |
| BANCO INTERNACIONAL S.A. | Depósito a la Vista | AAA- | 0.01% |
| ASOCIACION MUTUALISTA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA PICHINCHA | Depósito a la Vista | AA | 0.00% |

INFORMACIÓN AL 30-11-2024
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 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 # | 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.

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 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 | \$ 0.36 | Transferencias Internas | \$ 0.45 |
| Transferencia SPI | \$ 0.41 | Transferencia SPI | \$ 0.41 |
| Transferencias recibidas | \$ 0.23 | Transferencias recibidas | \$ 0.30 |



BANKWATCH RATINGS S.A.

CALIFICADORA DE RIESGOS

CERTIFICADO

El Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió mantener las siguientes calificaciones al

FONDO ADMINISTRADO CENTENARIO RENTA

de FIDUCIA S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos:

AAA

RIESGO DE CRÉDITO

La mejor calidad crediticia de los activos del fondo, medida por su calificación pública de riesgo.

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.

Carlos Ordóñez
Director de Mercado de Valores

Quito, 28 de agosto del 2024.

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.