

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

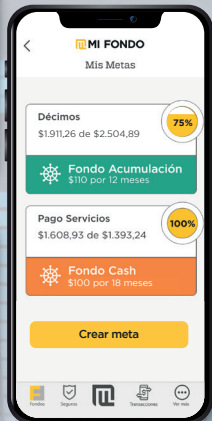
Planifica tus inversiones de
forma fácil, rápida y segura



Descarga la APP en:



Cumple tus metas
MI FONDO es la FORMA



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

f @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 Millenium, 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: 5 días

Inversiones: Valores de Renta Fija del Sistema Financiero, con calificación mínima AA

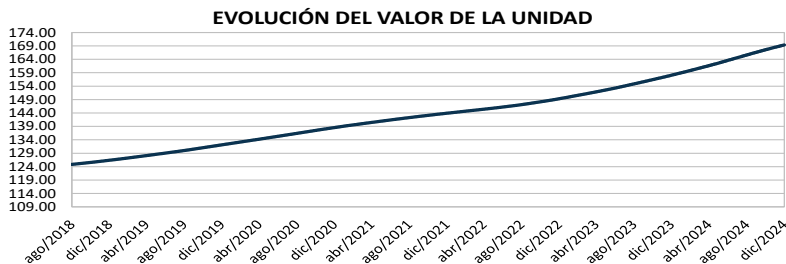
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

Solicitud de rescates: 2 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

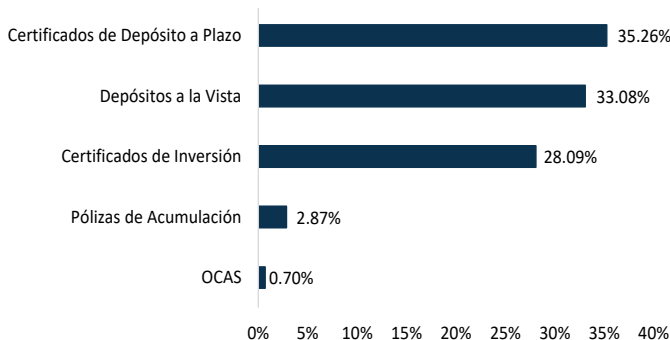
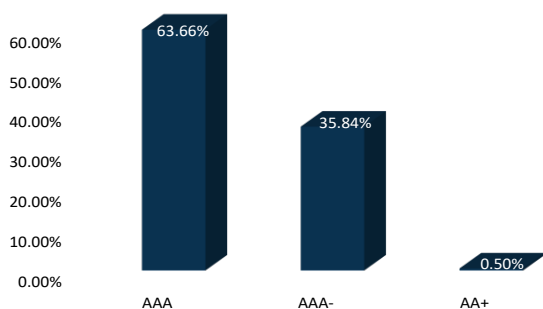


| | |
|-----------------------------|--------------|
| VANU INICIAL AL 30-01-2011: | 100.0000000 |
| VANU AL 30-11-2024 | 168.46617918 |
| VANU AL 31-12-2024 | 169.36348121 |

| | NOMINAL | EFFECTIVO ANUAL |
|----------------------------|---------|-----------------|
| RENTABILIDAD ÚLTIMO MES: | 6.19% | 6.36% |
| RENTABILIDAD MES ANTERIOR: | 6.50% | 6.70% |

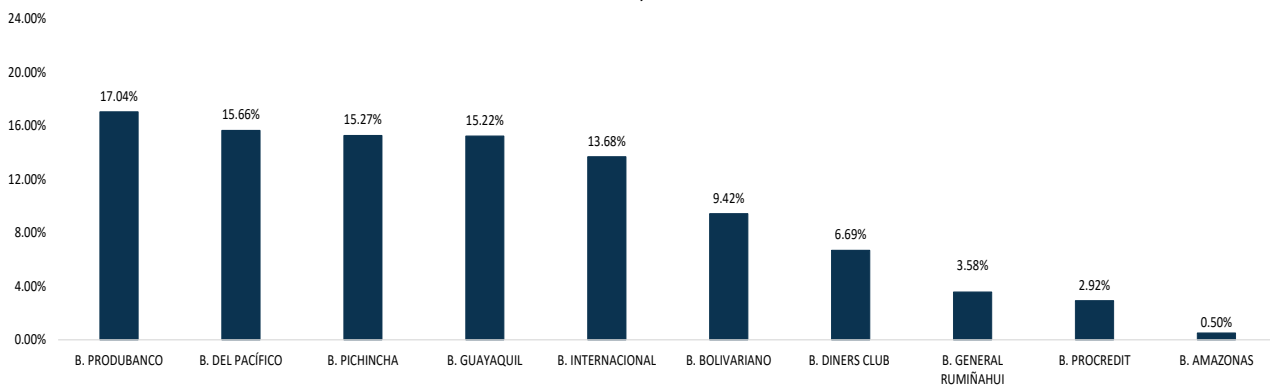
| | |
|--------------------------|------------------|
| PATRIMONIO NETO: | \$212,175,306.06 |
| UNIDADES EN CIRCULACION: | 1,252,781 |
| NÚMERO DE CUENTAS: | 1,611 |

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO



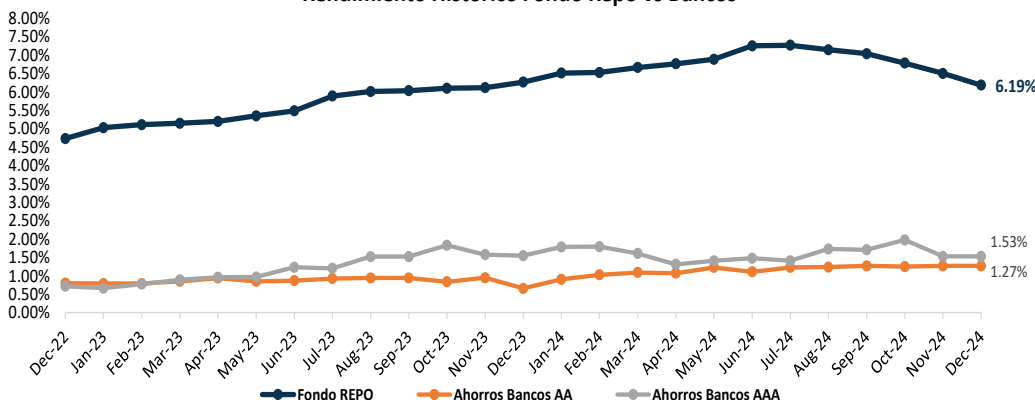
COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR EMISOR

10 EMISORES, 1 SECTOR



RENDIMIENTOS HISTORICOS FONDO DE INVERSION REPO - VOLATILIDAD DEL FONDO

Rendimiento Histórico Fondo Repo vs Bancos



| INFORMACIÓN DICIEMBRE 2024 | |
|----------------------------|---------------------|
| PERÍODO | RENDIMIENTO NOMINAL |
| ÚLTIMO MES | 6.19% |
| ÚLTIMOS 6 MESES | 6.92% |
| ÚLTIMO AÑO | 7.02% |

| INFORMACIÓN DICIEMBRE 2024 | |
|----------------------------|-------------|
| FECHA CORTE | VOLATILIDAD |
| 31/12/2024 | 0.0150% |
| 30/11/2024 | 0.0156% |
| 31/10/2024 | 0.0158% |

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

INFORMACIÓN AL 31-12-2024
INFORMACION DE MERCADO

TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN
PROMEDIO PONDERADO SEMANAL
(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de diciembre 2024)

| BANCOS | CTA. AHORROS |
|------------------------------|--------------|
| PICHINCHA | 1.26 |
| PACÍFICO | 1.68 |
| GUAYAQUIL | 0.78 |
| PRODUBANCO | 0.12 |
| INTERNACIONAL | 1.06 |
| BOLIVARIANO | 0.40 |
| RUMIÑAHUI | 0.57 |
| DINERS CLUB | 3.76 |
| SOLIDARIO | 0.77 |
| MACHALA | 1.53 |
| PROCREDIT | 5.80 |
| AMAZONAS | 0.10 |
| LOJA | 0.61 |
| AUSTRO | 2.47 |
| CITIBANK | 0.00 |
| COOPNACIONAL | 0.99 |
| TOTAL BANCOS PRIVADOS | 1.27 |

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)

(Operaciones efectuadas en la última semana publicada)

Promedio ponderado del periodo

| ENTIDAD | 30 - 60 | 61 - 90 | 91 - 120 |
|-----------------|---------|---------|----------|
| BANCOS PRIVADOS | 5.83 | 6.46 | 6.50 |
| MUTUALISTAS | 6.05 | 6.54 | 7.13 |

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

* Información actual remitida por BCE 19-12-2024

INFLACIÓN

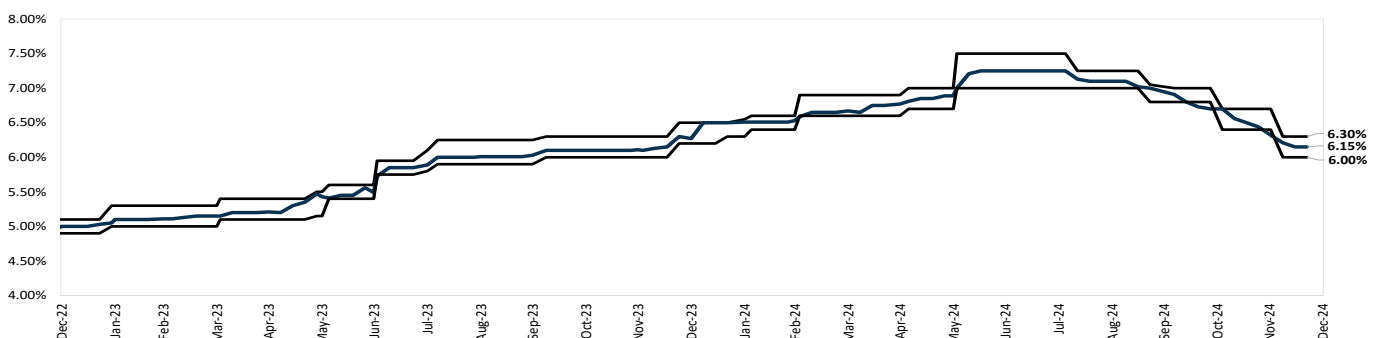
| INFLACIÓN | dic-20 | dic-21 | dic-22 | dic-23 | nov-24 |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MENSUAL | -0.03% | 0.07% | 0.16% | 0.02% | -0.26% |
| ANUAL | -0.93% | 1.94% | 3.74% | 1.35% | 1.51% |
| ACUMULADA | -0.93% | 1.94% | 3.74% | 1.35% | 1.53% |

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| Emisor | Emisión | Calificación | Part. % |
|--|--------------------------|--------------|---------------|
| PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA | Certificado de Depósito | AAA | 5.50% |
| | Depósito a la Vista | AAA | 11.54% |
| Total PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA | | | 17.04% |
| BANCO DEL PACIFICO S.A. | Certificado de Depósito | AAA- | 15.66% |
| | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| Total BANCO DEL PACIFICO S.A. | | | 15.66% |
| BANCO PICHINCHA C.A. | Certificado de Inversión | AAA | 12.46% |
| | Depósito a la Vista | AAA | 2.82% |
| Total BANCO PICHINCHA C.A. | | | 15.27% |
| BANCO GUAYAQUIL S.A. | Póliza de Acumulación | AAA | 2.87% |
| | Depósito a la Vista | AAA | 11.65% |
| | OCAS | AAA | 0.70% |
| Total BANCO GUAYAQUIL S.A. | | | 15.22% |
| BANCO INTERNACIONAL S.A. | Certificado de Depósito | AAA- | 7.80% |
| | Depósito a la Vista | AAA- | 5.88% |
| Total BANCO INTERNACIONAL S.A. | | | 13.68% |
| BANCO BOLIVARIANO C.A. | Certificado de Inversión | AAA | 8.94% |
| | Depósito a la Vista | AAA | 0.48% |
| Total BANCO BOLIVARIANO C.A. | | | 9.42% |
| BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A. | Certificado de Inversión | AAA | 6.69% |
| BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | Certificado de Depósito | AAA- | 3.58% |
| | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | | | 3.58% |
| BANCO PROCREDIT SA | Certificado de Depósito | AAA- | 2.73% |
| | Depósito a la Vista | AAA- | 0.20% |
| Total BANCO PROCREDIT SA | | | 2.92% |
| BANCO AMAZONAS S.A. | Depósito a la Vista | AA+ | 0.50% |

EVOLUCIÓN RENDIMIENTO SEMANAL PROYECTADO VS RENDIMIENTO REAL



| ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES | |
|--|--|
| 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 2% anual del valor del activo neto 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 # | 6182259000 | RUC: | 0992781351001 |
| Banco Pichincha: Ahorros # | 2200423385 | | |
| BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Administrado Centenario Repo | | | |

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 |
| Transferencia SPL | \$ 2.21 | Transferencia SPL | \$ 2.21 |
| 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 DE INVERSIÓN CENTENARIO REPO
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, 30 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.