

# ¡TUS METAS YA SON UNA REALIDAD!

Gracias por cumplirlas con la administradora líder del mercado de fondos de inversión del Ecuador

#1

## FIDUCIA

Cada meta alcanzada **merece seguir creciendo**

Gestiona todo desde  
**MI FONDO**



**Abre** un fondo de inversión



**Consulta** tus saldos y movimientos



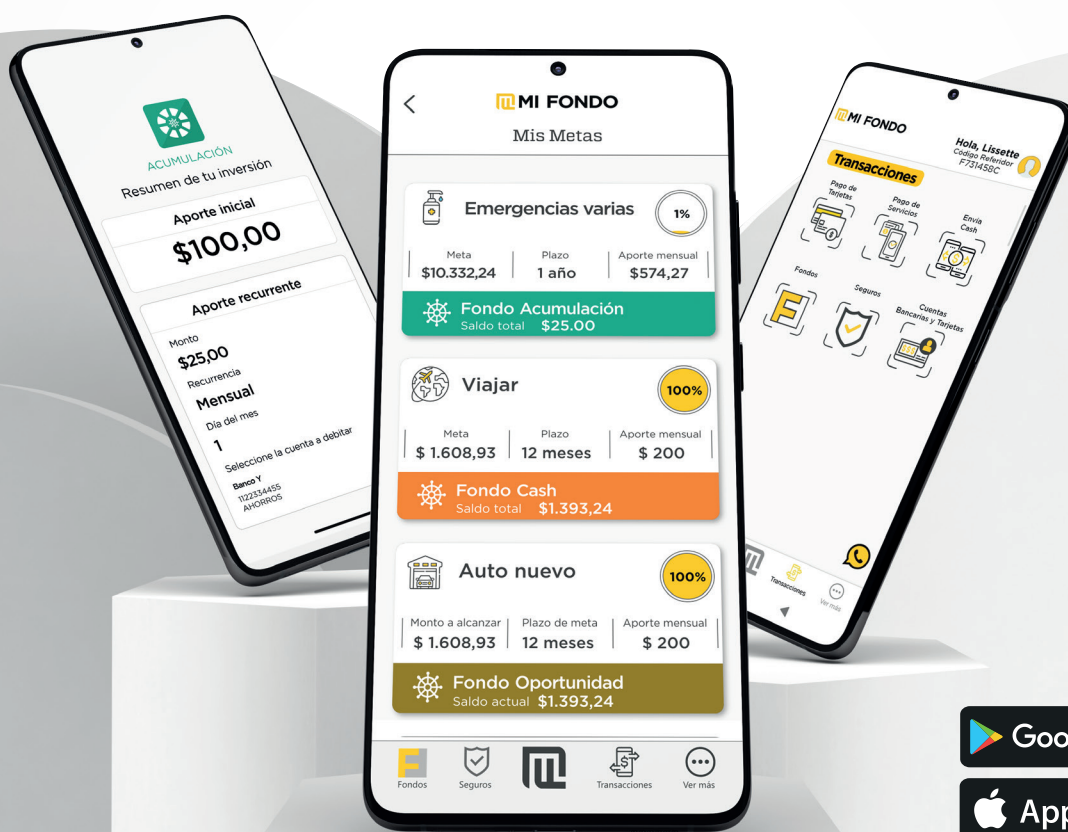
**Realiza** aportes y rescates



**Paga** tus tarjetas de crédito y tus servicios



**Recarga** tu celular, TV prepagada e internet



Google Play

App Store

Quito Ofi. 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

FIDUCIA

www.fiducia.com.ec

f @FiduciaSA - @fiduciaec - in FIDUCIASA.

**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.

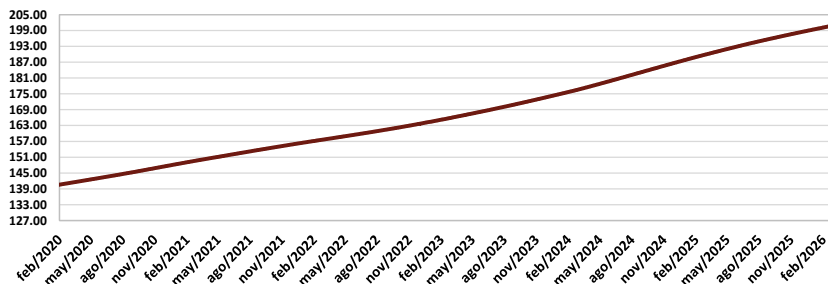
**Solicitud de rescates:** 3 días laborables de anticipación

**Bancos para realizar aportes:** Produbanco y Banco Pichincha

**Datos para incrementos o aportes iniciales en la página 4**

**EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACIÓN**

**EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD**



VANU INICIAL AL 21-05-2014:

100.0000000

VANU AL 31-1-2026

200.1201653

VANU AL 28-2-2026

200.8744761

| NOMINAL | EFFECTIVA ANUAL |
|---------|-----------------|
|---------|-----------------|

RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:

4.85%

RENTABILIDAD MES ANTERIOR:

4.85%

PATRIMONIO NETO:

97,170,787.17

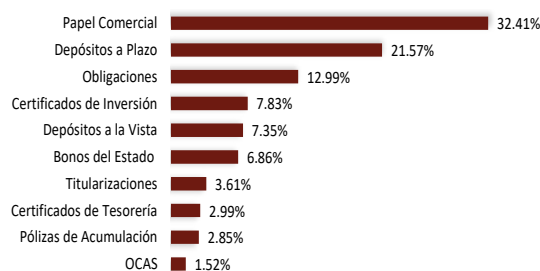
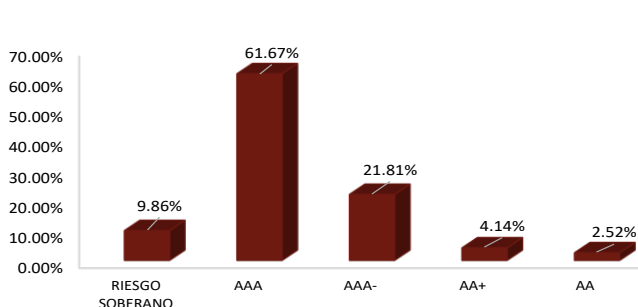
UNIDADES EN CIRCULACION:

483,738.85

NÚMERO DE CUENTAS:

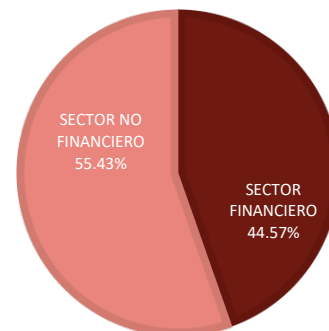
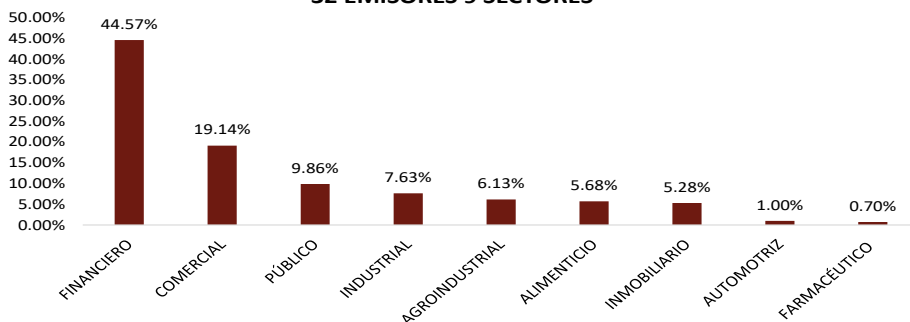
5,171

**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO**



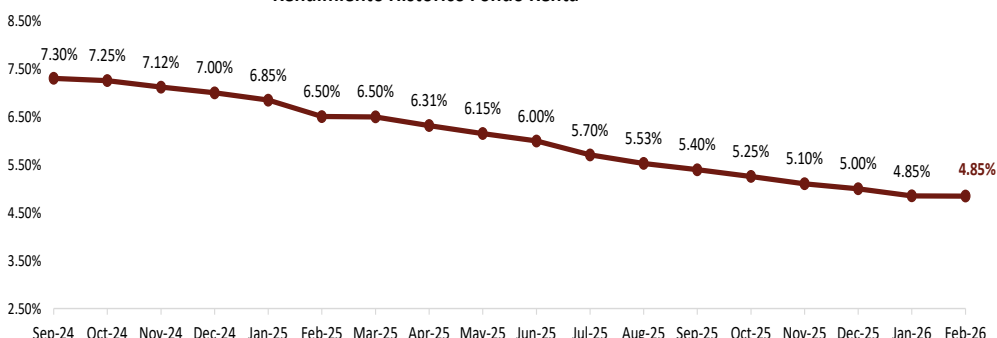
**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**

**32 EMISORES 9 SECTORES**



**RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN RENTA - VOLATILIDAD DEL FONDO**

**Rendimiento Histórico Fondo Renta**



**INFORMACIÓN FEBRERO 2026**

| PERÍODO         | RENDIMIENTO NOMINAL |
|-----------------|---------------------|
| ÚLTIMO MES      | 4.85%               |
| ÚLTIMOS 6 MESES | 5.13%               |
| ÚLTIMO AÑO      | 5.70%               |

**INFORMACIÓN FEBRERO 2026**

| FECHA CORTE | VOLATILIDAD |
|-------------|-------------|
| 28/2/2026   | 0.0112%     |
| 31/1/2026   | 0.0114%     |
| 31/12/2025  | 0.0117%     |

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

**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 | 4.59     | 4.63      | 5.27      |
| MUTUALISTAS     | 5.47     | 5.37      | 6.30      |

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

\* Información actual remitida por BCE 12-2-2026

**INFLACIÓN**

| INFLACIÓN | dic-22 | dic-23 | dic-24 | dic-25 | ene-26 |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| MENSUAL   | 0.16%  | 0.02%  | -0.99% | -0.14% | 0.37%  |
| ANUAL     | 3.74%  | 1.35%  | 0.53%  | 1.91%  | 2.44%  |
| ACUMULADA | 3.74%  | 1.35%  | 0.53%  | 1.91%  | 0.37%  |

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-            | 0.00%         |
|                                                                      | Certificado de Depósito               | AAA-            | 16.92%        |
| <b>Total BANCO DEL PACIFICO S.A.</b>                                 |                                       |                 | <b>16.92%</b> |
| MINISTERIO DE FINANZAS                                               | Bonos del Estado                      | Riesgo Soberano | 6.86%         |
|                                                                      | Certificado de Tesorería              | Riesgo Soberano | 2.99%         |
| <b>Total MINISTERIO DE FINANZAS</b>                                  |                                       |                 | <b>9.86%</b>  |
| ZAIMELLA DEL ECUADOR S. A.                                           | Papel Comercial                       | AAA             | 7.63%         |
| BANCO GUAYAQUIL S.A.                                                 | Depósito a la Vista                   | AAA             | 2.72%         |
|                                                                      | Póliza de Acumulación                 | AAA             | 2.85%         |
|                                                                      | Obligaciones Convertibles en Acciones | AAA             | 1.52%         |
| <b>Total BANCO GUAYAQUIL S.A.</b>                                    |                                       |                 | <b>7.08%</b>  |
| LA FABRIL SA                                                         | X Emisión de Obligaciones             | AAA             | 1.34%         |
|                                                                      | Papel Comercial                       | AAA             | 4.79%         |
| <b>Total LA FABRIL SA</b>                                            |                                       |                 | <b>6.13%</b>  |
| DISTRIBUIDORA COMERCIAL DEL NORTE TRICOMNOR S.A.                     | Papel Comercial                       | AAA             | 5.20%         |
| INMOBILIARIA LAVIE S.A.                                              | II Emisión de Obligaciones            | AAA             | 0.07%         |
|                                                                      | III Emisión de Obligaciones           | AAA             | 3.48%         |
|                                                                      | V Emisión de Obligaciones             | AAA             | 1.65%         |
| <b>Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.</b>                                 |                                       |                 | <b>5.20%</b>  |
| BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.                                   | Depósito a la Vista                   | AAA             | 1.45%         |
|                                                                      | Certificado de Inversión              | AAA             | 3.10%         |
| <b>Total BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.</b>                      |                                       |                 | <b>4.55%</b>  |
| BANCO AMAZONAS S.A.                                                  | Depósito a la Vista                   | AA+             | 2.07%         |
|                                                                      | Certificado de Depósito               | AA+             | 2.07%         |
| <b>Total BANCO AMAZONAS S.A.</b>                                     |                                       |                 | <b>4.14%</b>  |
| PROCESADORA NACIONAL DE ALIMENTOS CA. PRONACA                        | Papel Comercial                       | AAA             | 4.06%         |
| DIPAC MANTA CIA LTDA.                                                | VII Emisión de Obligaciones           | AAA             | 0.51%         |
|                                                                      | VIII Emisión de Obligaciones          | AAA             | 0.26%         |
|                                                                      | Papel Comercial                       | AAA             | 3.08%         |
| <b>Total DIPAC MANTA CIA LTDA.</b>                                   |                                       |                 | <b>3.84%</b>  |
| BANCO BOLIVARIANO C.A.                                               | Depósito a la Vista                   | AAA             | 0.00%         |
|                                                                      | Certificado de Inversión              | AAA             | 3.49%         |
| <b>Total BANCO BOLIVARIANO C.A.</b>                                  |                                       |                 | <b>3.49%</b>  |
| FERRO TORRE S.A.                                                     | Papel Comercial                       | AAA-            | 2.82%         |
| KUBIEC S.A.                                                          | I Emisión de Obligaciones             | AA              | 2.52%         |
| FABRICA DE ENVASES S.A. FADESA                                       | Papel Comercial                       | AAA             | 2.29%         |
| FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ MUTUALISTA PICHINCHA 2 | II Emisión Valores de Titularización  | AAA             | 2.09%         |
| BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA                                           | Depósito a la Vista                   | AAA-            | 0.00%         |
|                                                                      | Certificado de Depósito               | AAA-            | 2.07%         |
| <b>Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA</b>                              |                                       |                 | <b>2.07%</b>  |
| CORPORACION EL ROSADO S.A.                                           | X Emisión de Obligaciones             | AAA             | 0.52%         |
|                                                                      | XIV Emisión de Obligaciones           | AAA             | 0.97%         |
| <b>Total CORPORACION EL ROSADO S.A.</b>                              |                                       |                 | <b>1.49%</b>  |
| BANCO PICHINCHA C.A.                                                 | Depósito a la Vista                   | AAA             | 0.14%         |
|                                                                      | Certificado de Inversión              | AAA             | 1.24%         |
| <b>Total BANCO PICHINCHA C.A.</b>                                    |                                       |                 | <b>1.38%</b>  |
| NOVACREDIT S.A.                                                      | Papel Comercial                       | AAA             | 1.00%         |
| PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA                                      | Depósito a la Vista                   | AAA             | 0.97%         |
| TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.                              | VIII Emisión de Obligaciones          | AAA             | 0.40%         |
|                                                                      | XII Emisión de Obligaciones           | AAA             | 0.50%         |
| <b>Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.</b>                 |                                       |                 | <b>0.89%</b>  |

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR                                                                               | EMISIÓN                                | CALIFICACIÓN | PART. %      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------|--------------|
| CONTINENTAL TIRE ANDINA S. A.                                                        | Papel Comercial                        | AAA          | 0.81%        |
| NESTLE ECUADOR S.A.                                                                  | Papel Comercial                        | AAA          | 0.73%        |
| DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.                                   | IX Emisión de Obligaciones             | AAA          | 0.44%        |
|                                                                                      | VIII Emisión de Obligaciones           | AAA          | 0.26%        |
| <b>Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.</b>                      |                                        |              | <b>0.70%</b> |
| FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1             | I Emisión Valores de Titularización    | AAA          | 0.60%        |
| FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO BANCO GENERAL RUMIÑAHUI 1 | XCIX Emisión Valores de Titularización | AAA          | 0.55%        |
| BANCO INTERNACIONAL S.A.                                                             | Depósito a la Vista                    | AAA          | 0.00%        |
|                                                                                      | Certificado de Depósito                | AAA          | 0.52%        |
| <b>Total BANCO INTERNACIONAL S.A.</b>                                                |                                        |              | <b>0.52%</b> |
| FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2             | II Emisión Valores de Titularización   | AAA          | 0.20%        |
| FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN DE CARTERA RETAILER 1                                     | I Emisión Valores de Titularización    | AAA          | 0.17%        |
| INMOBILIARIA DEL SOL SA MOBILSOL                                                     | IV Emisión de Obligaciones             | AAA          | 0.08%        |
| ASOCIACION MUTUALISTA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA PICHINCHA                 | Depósito a la Vista                    | AA           | 0.00%        |

**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPIES**

|                                                           |                                                    |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Penalidad por rescate anticipado.</b>                  | 2% sobre el monto a rescatar                       |
| <b>Costo por transferencias al exterior</b>               | Costos bancarios más impuesto de salida de divisas |
| <b>Costos por emisión de cheques.</b>                     | \$ 3.00 por cada cheque emitido                    |
| <b>Costos por servicios financieros (transferencias).</b> | Los costos de cada institución financiera          |

**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Honorarios por la Administración.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Hasta 3% anual sobre los activos netos del fondo |
| <p>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 PARTÍCIPIES 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.</p> |                                                  |

**Instrucciones de Transferencias para Incrementos o Aportes Iniciales**

|                                   |            |             |               |
|-----------------------------------|------------|-------------|---------------|
| <b>Produbanco: Ahorros #</b>      | 6205875006 | <b>RUC:</b> | 1792494745001 |
| <b>Banco Pichincha: Ahorros #</b> | 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**

| <b>PRODUBANCO GRUPO PROMERICA</b> |         | <b>BANCO PICHINCHA</b>          |         |
|-----------------------------------|---------|---------------------------------|---------|
| <b>Transferencias Internas</b>    | \$ 0.36 | <b>Transferencias Internas</b>  | \$ 0.41 |
| <b>Transferencia SPI</b>          | \$ 0.41 | <b>Transferencia SPI</b>        | \$ 0.41 |
| <b>Transferencia SPL</b>          | \$ 2.06 | <b>Transferencia SPL</b>        | \$ 2.21 |
| <b>Transferencias recibidas</b>   | \$ 0.23 | <b>Transferencias recibidas</b> | \$ 0.29 |

**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 periodo de información analizado.



Carlos Ordóñez  
Director de Mercado de Valores

Quito, 26 de agosto del 2025.

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.





## INFORMACIÓN IMPORTANTE

a) Estimado cliente, en caso de inconformidad con la información incluida en este documento, agradecemos contactar a nuestros auditores externos: **BDO Ecuador S.A.**, a las siguientes direcciones: **ecalderon@bdo.ec / achicaiza@bdo.ec / tespinel@bdo.ec**. Daremos por aceptada su conformidad con el presente estado de cuenta en caso de no recibir alguna observación de su parte dentro de los 30 días posteriores a la fecha de corte.

b) Le agradecemos tener presente que todo aporte que realice a su **FONDO** deberá ser realizado únicamente mediante: transferencia realizada a la cuenta del **FONDO**, el cual deberá ser notificado a **FIDUCIA**, a través de nuestro portal electrónico o mediante e-mail enviado a **fondos@fiducia.com.ec**, adjuntando el respectivo comprobante; cheque girado a la orden del **FONDO**, y entregado al personal autorizado por **FIDUCIA**. Le recordamos que es su obligación exigir el recibo correspondiente, mismo que será el único comprobante válido de su transacción; o, débitos automáticos de su cuenta bancaria, llenando el formulario de autorización respectivo o a través de nuestros canales digitales. **FIDUCIA** no será responsable por la entrega de recursos que llegare a realizar el **PARTÍCIPE** a personas no autorizadas o cuando la entrega de recursos o la comunicación que el **PARTÍCIPE** deberá hacer a **FIDUCIA** se realizare en una forma distinta a la antes señalada.

c) Adicionalmente nos permitimos recordarle la obligación de actualizar su información personal o de su representada, al menos de forma anual.

- Si es una persona natural, debe realizar esta actualización a través del **Formulario de Información Básica (FIB)**, mismo que encontrará en el siguiente enlace [FIB-PERSONA-NATURAL](#)
- Si es una persona jurídica, debe realizar esta actualización a través del Formulario de **Información Básica (FIB)**, mismo que encontrará en el siguiente enlace [FIB-PERSONA-JURÍDICA](#), y, además debe completar el **Formulario de Declaración Beneficiario Final**, en cumplimiento con la normativa vigente emitida por el Servicio de Rentas Internas, el que encontrará en el siguiente enlace: [BENEFICIARIOS FINALES](#)

Se aclara que, en caso de no cumplir su obligación, **FIDUCIA** procederá a reportar la información que mantenga en sus registros o la que sea de acceso público; y, de no tener acceso a ésta, reportará al representante legal de la persona jurídica como beneficiario final por otros motivos de control relacionados con su organización.

Dichos documentos deberán ser remitidos a nuestras oficinas o al siguiente correo electrónico **fondos@fiducia.com.ec**.

De no recibir los formularios con su actualización asumiremos que su información personal o de su representada permanece inalterable.