

¡TUS METAS YA SON UNA REALIDAD!

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



FIDUCIA

Contigo en cada meta

Cada meta alcanzada **merece seguir creciendo**

Gestiona todo desde
MI FONDO



Abre un fondo de inversión



Consulta tus saldos y movimientos



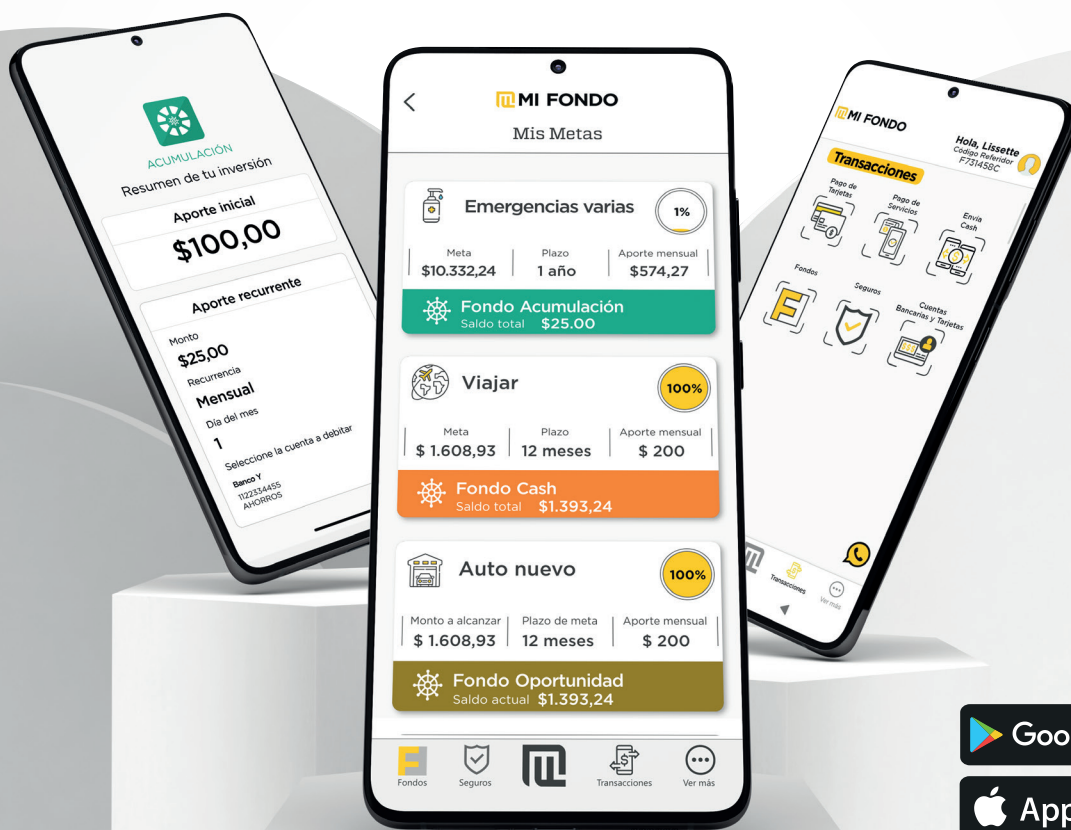
Realiza aportes y rescates



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.



POLITICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Cheque, Transferencia

Tiempo mínimo de permanencia: 1 día laborable

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

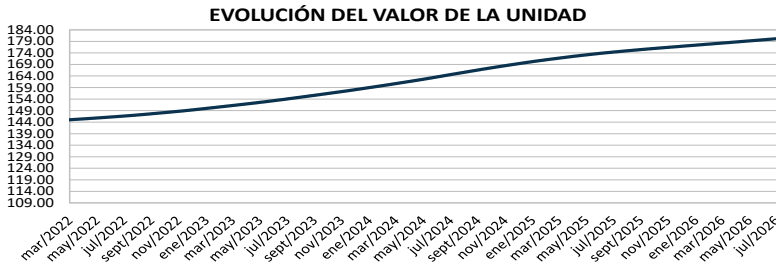
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

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:

100.00000000

VANU AL 30-06-2026

179.67024772

VANU AL 31-07-2026

180.15260753

RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:

3.12%

3.16%

RENTABILIDAD MES ANTERIOR:

3.12%

3.16%

PATRIMONIO NETO:

\$274,073,336.53

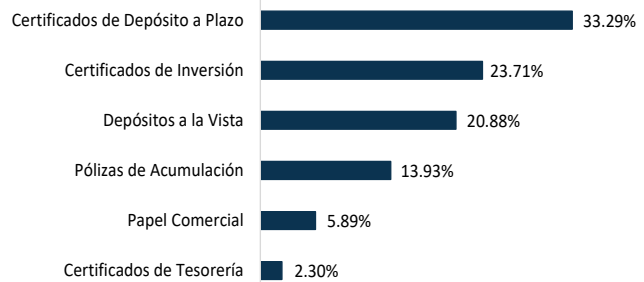
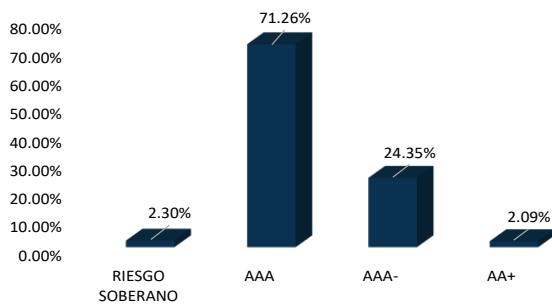
UNIDADES EN CIRCULACION:

1,521,340

NÚMERO DE CUENTAS:

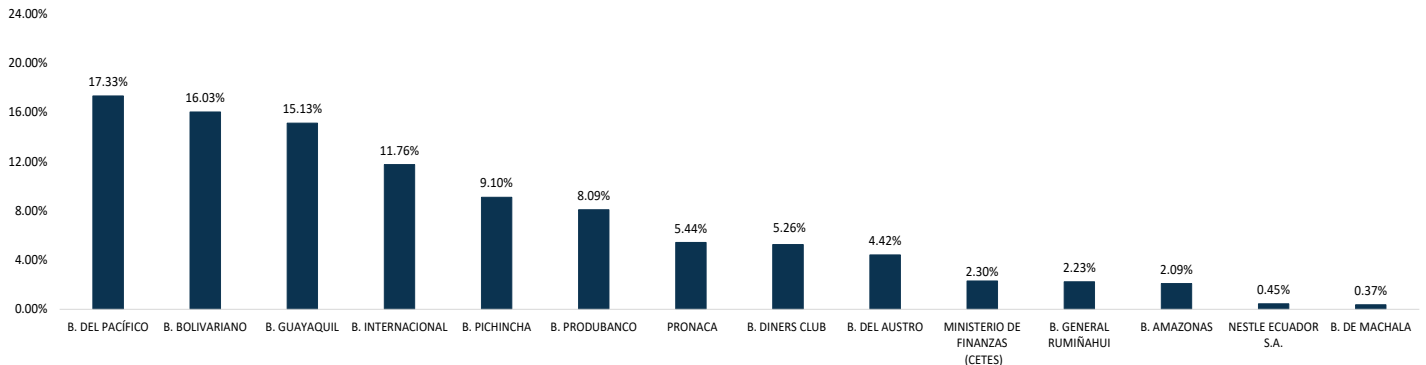
1,867

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO



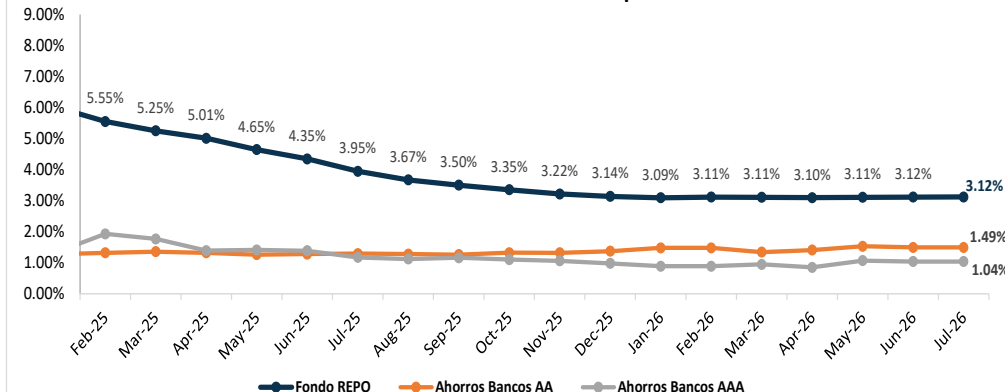
COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR EMISOR

14 EMISORES, 3 SECTOR



RENDIMIENTOS HISTORICOS FONDO DE INVERSION REPO - VOLATILIDAD DEL FONDO

Rendimiento Histórico Fondo Repo vs Bancos



INFORMACIÓN JULIO 2026

PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	3.12%
ÚLTIMOS 6 MESES	3.13%
ÚLTIMO AÑO	3.27%

INFORMACIÓN JULIO 2026

FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/7/2026	0.0069%
30/6/2026	0.0070%
31/5/2026	0.0069%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN
PROMEDIO PONDERADO SEMANAL
(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de julio 2026)

BANCOS	CTA. AHORROS
PICHINCHA	1.65
PACÍFICO	0.32
GUAYAQUIL	1.02
PRODUBANCO	0.03
INTERNACIONAL	0.08
BOLIVARIANO	0.32
RUMIÑAHUI	0.54
DINERS CLUB	3.47
SOLIDARIO	0.47
MACHALA	3.17
PROCREREDIT	2.09
AMAZONAS	0.08
LOJA	1.43
AUSTRO	1.73
CITIBANK	0.00
COOPNACIONAL	0.99
TOTAL BANCOS PRIVADOS	1.54

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	3.94	4.32	4.16
MUTUALISTAS	3.99	4.41	4.72

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

* Información actual remitida por BCE 16-7-2026

INFLACIÓN

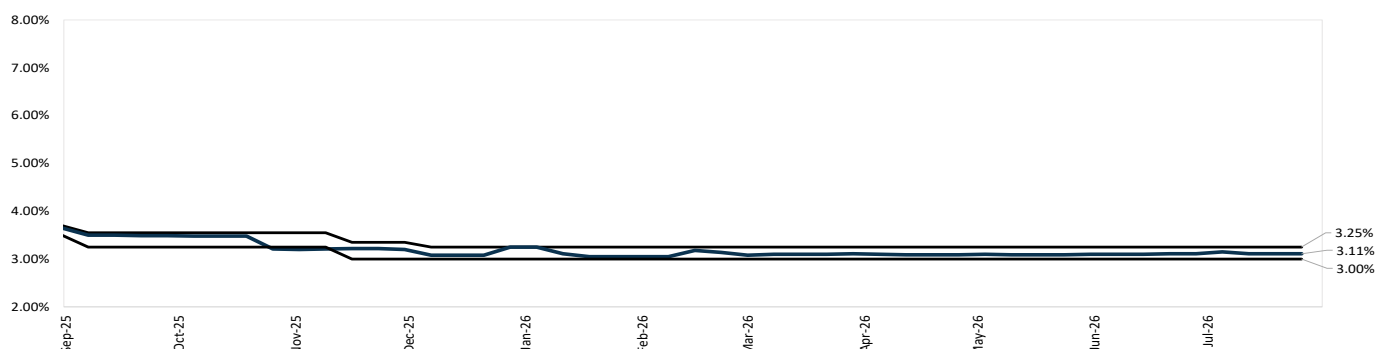
INFLACIÓN	dic-22	dic-23	dic-24	dic-25	jun-26
MENSUAL	0.16%	0.02%	-0.99%	-0.14%	0.79%
ANUAL	3.74%	1.35%	0.53%	1.91%	1.65%
ACUMULADA	3.74%	1.35%	0.53%	1.91%	1.39%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Emisor	Emisión	Calificación	Part. %
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	17.21%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.12%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			17.33%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	10.50%
	Depósito a la Vista	AAA	5.53%
Total BANCO BOLIVARIANO C.A.			16.03%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA	13.93%
	Depósito a la Vista	AAA	1.20%
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			15.13%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	8.69%
	Depósito a la Vista	AAA	3.07%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			11.76%
BANCO PICHINCHA C.A.	Certificado de Inversión	AAA	8.66%
	Depósito a la Vista	AAA	0.45%
Total BANCO PICHINCHA C.A.			9.10%
PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA	Certificado de Depósito	AAA	0.37%
	Depósito a la Vista	AAA	7.72%
Total PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA			8.09%
PROCESADORA NACIONAL DE ALIMENTOS CA. PRONACA	Papel Comercial	AAA	5.44%
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	4.55%
	Depósito a la Vista	AAA	0.71%
Total BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.			5.26%
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	4.42%
MINISTERIO DE FINANZAS	Certificado de Tesorería	Riesgo Soberano	2.30%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA-	2.23%
	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			2.23%
BANCO AMAZONAS S.A.	Depósito a la Vista	AA+	2.09%
NESTLE ECUADOR S.A.	Papel Comercial	AAA	0.45%
BANCO DE MACHALA S. A.	Certificado de Depósito	AAA-	0.37%

EVOLUCION 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 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 #	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	\$ 0.41
Transferencia SPI	\$ 0.41	Transferencia SPI	\$ 0.41
Transferencia SPL	\$ 2.06	Transferencia SPL	\$ 2.21
Transferencias recibidas	\$ 0.23	Transferencias recibidas	\$ 0.29

BANKWATCH RATINGS S.A.

CALIFICADORA DE RIESGOS

CERTIFICADO

El Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar al

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO REPO

de FIDUCIA S.A. ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS MERCANTILES, la siguiente calificación:

AAA

AAA: El fondo presenta excelente capacidad para cumplir con sus objetivos de inversión. Posee una cartera de activos sólida, diversificada y bien gestionada, con exposición mínima a riesgos significativos y su desempeño es altamente consistente y estable. Las fortalezas del fondo mitigan completamente cualquier debilidad menor que pudiera existir.



Patricio Baus
Representante Legal

Quito, 26 de febrero del 2026

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.