

¡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



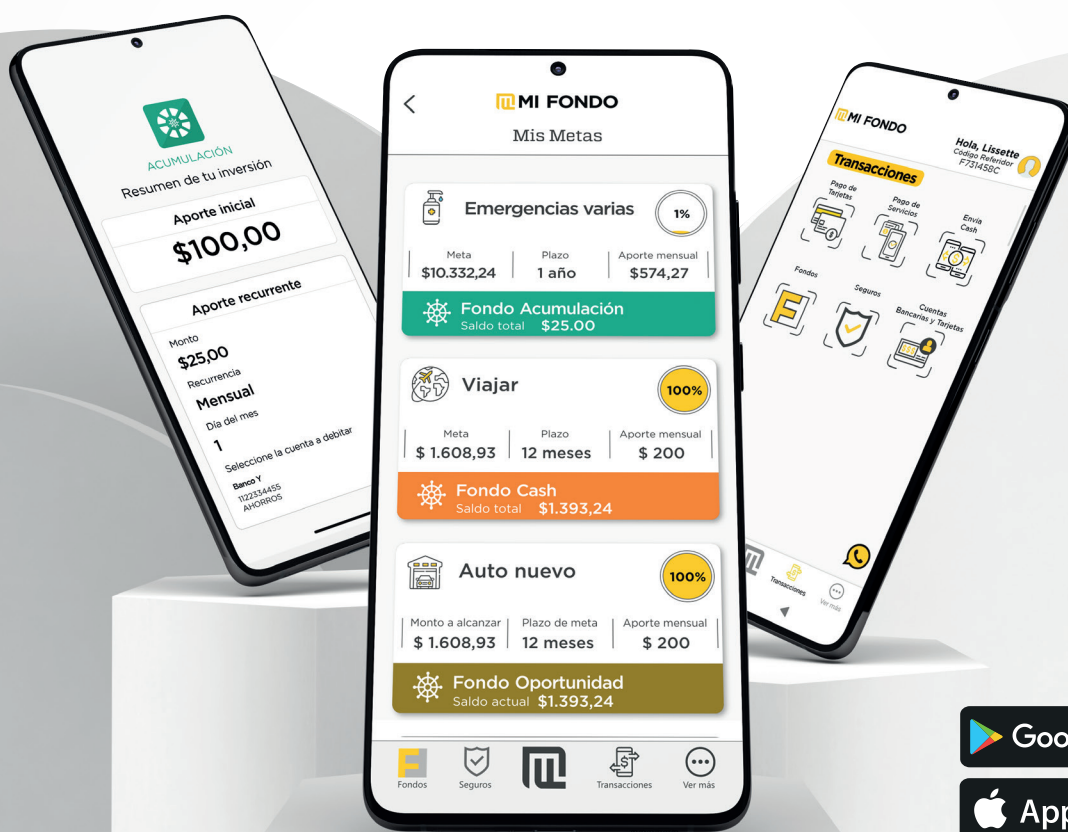
Realiza aportes y rescates



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 Arupio,
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: 90 días

Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA-

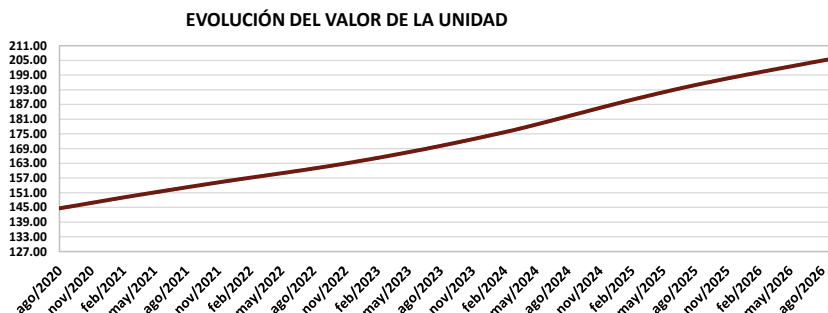
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

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

EVOLUCION DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACION

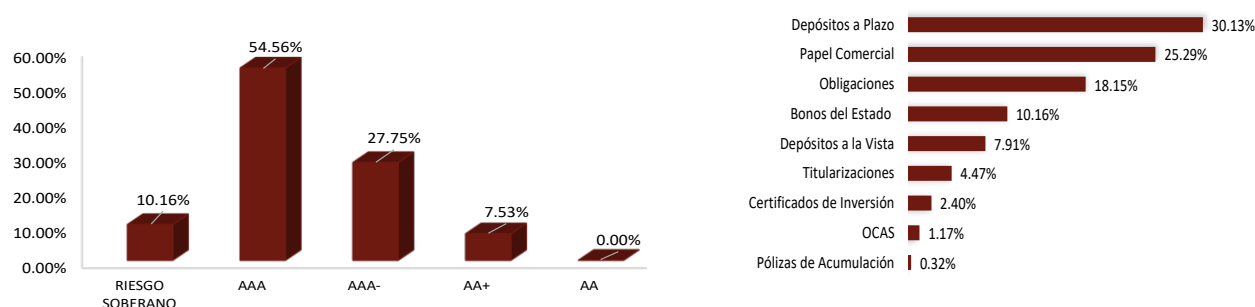


VANU INICIAL AL 21-05-2014:	100.0000000
VANU AL 31-07-2026	204.9084160
VANU AL 31-08-2026	205.7031938

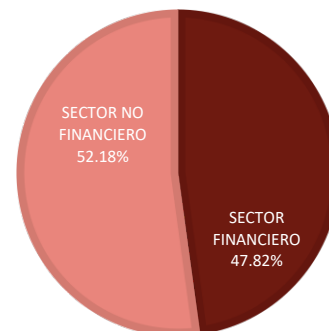
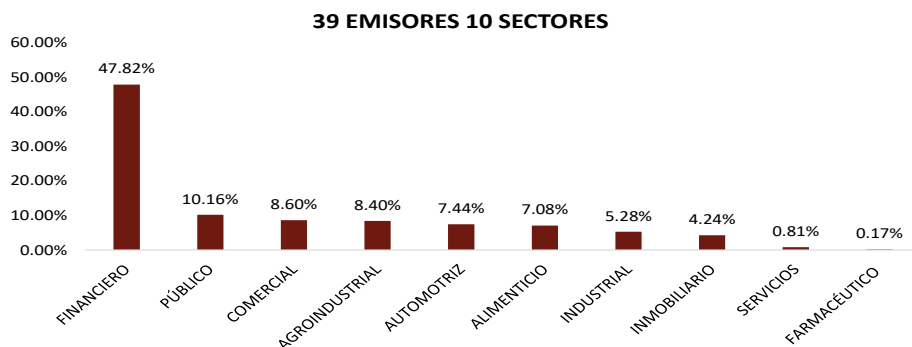
	NOMINAL	EFFECTIVA ANUAL
RENTABILIDAD ÚLTIMO MES:	4.50%	4.60%
RENTABILIDAD MES ANTERIOR:	4.60%	4.70%

PATRIMONIO NETO:	125,720,589.28
UNIDADES EN CIRCULACION:	611,174.71
NÚMERO DE CUENTAS:	5,424

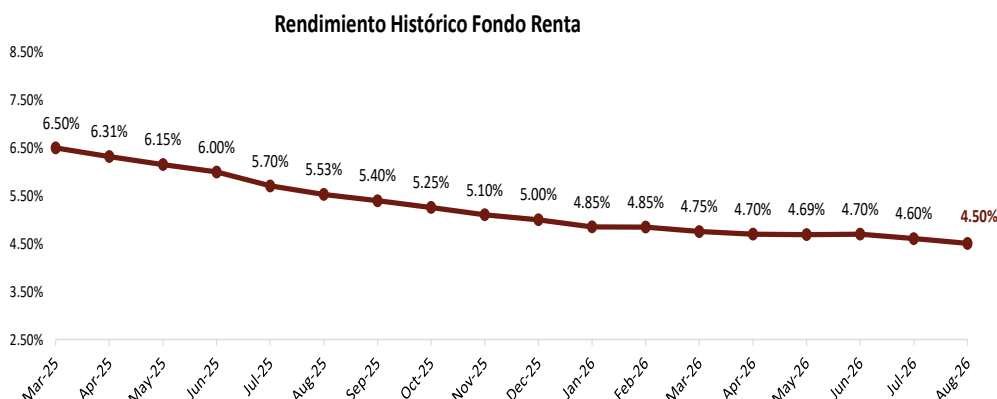
COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



RENDIMIENTOS HISTORICOS FONDO DE INVERSION RENTA - VOLATILIDAD DEL FONDO



INFORMACIÓN AGOSTO 2026	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	4.50%
ÚLTIMOS 6 MESES	4.70%
ÚLTIMO AÑO	4.98%

INFORMACIÓN AGOSTO 2026	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/8/2026	0.0103%
31/7/2026	0.0104%
30/6/2026	0.0105%
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	4.18	4.30	4.37
MUTUALISTAS	4.61	4.58	5.52

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

* Información actual remitida por BCE 20-8-2026

INFLACIÓN

INFLACIÓN	dic-22	dic-23	dic-24	dic-25	jul-26
MENSUAL	0.16%	0.02%	-0.99%	-0.14%	-0.09%
ANUAL	3.74%	1.35%	0.53%	1.91%	1.39%
ACUMULADA	3.74%	1.35%	0.53%	1.91%	1.30%

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-	19.18%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			19.18%
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	10.16%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	5.53%
	Póliza de Acumulación	AAA	0.32%
	Obligaciones Convertibles en Acciones	AAA	1.17%
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			7.02%
TOYOTA DEL ECUADOR S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AAA	1.60%
	V Emisión de Obligaciones	AAA	4.25%
Total TOYOTA DEL ECUADOR S.A.			5.85%
LA FABRIL SA	Papel Comercial	AAA	4.57%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	III Emisión de Obligaciones	AAA	1.96%
	V Emisión de Obligaciones	AAA	0.66%
	VI Emisión de Obligaciones	AAA	1.61%
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.			4.24%
DISTRIBUIDORA COMERCIAL DEL NORTE TRICOMNOR S.A.	Papel Comercial	AAA	4.12%
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	4.00%
INTEROC S.A	Papel Comercial	AA+	3.83%
PROCESADORA NACIONAL DE ALIMENTOS CA. PRONACA	Papel Comercial	AAA	3.21%
FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN DE CARTERA DE CONSUMO DINERS 1	I Emisión Valores de Titularización	AAA	2.66%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	1.76%
	Certificado de Depósito	AAA	0.80%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			2.56%
BANCO AMAZONAS S.A.	Depósito a la Vista	AA+	0.00%
	Certificado de Depósito	AA+	2.40%
Total BANCO AMAZONAS S.A.			2.40%
PRIMAX COMERCIAL DEL ECUADOR S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	0.50%
	Papel Comercial	AAA	1.85%
Total PRIMAX COMERCIAL DEL ECUADOR S.A.			2.35%
FERRO TORRE S.A.	Papel Comercial	AAA	2.23%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	2.00%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			2.00%
SUCESORES DE JACOBO J. PAREDES M. S.A	II Emisión de Obligaciones	AAA	2.00%
BANCO DE MACHALA S. A.	Certificado de Depósito	AAA-	1.76%
FABRICA DE ENVASES S.A. FADESA	Papel Comercial	AAA	1.75%
NOVACREDIT S.A.	Papel Comercial	AAA	1.59%
BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P.	I Emisión de Obligaciones	AAA	1.43%
KUBIEC S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA+	1.30%
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.06%
	Certificado de Inversión	AAA	1.20%
Total BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.			1.26%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
	Certificado de Inversión	AAA	1.20%
Total BANCO PICHINCHA C.A.			1.20%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	X Emisión de Obligaciones	AAA	0.40%
	XIV Emisión de Obligaciones	AAA	0.69%
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			1.09%
DIPAC MANTA CIA LTDA.	VII Emisión de Obligaciones	AAA	0.13%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.12%
	Papel Comercial	AAA	0.78%
Total DIPAC MANTA CIA LTDA.			1.03%
MULTICINES S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	0.81%

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART. %
FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ MUTUALISTA PICHINCHA 2	II Emisión Valores de Titularización	AAA	0.80%
SEMVRA-VECONSA S.A.	Papel Comercial	AAA	0.78%
NESTLE ECUADOR S.A.	Papel Comercial	AAA	0.58%
PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	0.55%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.22%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	0.30%
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.			0.51%
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1	I Emisión Valores de Titularización	AAA	0.43%
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO BANCO GENERAL RUMIÑAHUI 1	XCIX Emisión Valores de Titularización	AAA	0.42%
DISTRIBUIDORA FARMACEÚTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	0.17%
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2	II Emisión Valores de Titularización	AAA	0.14%
FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN DE CARTERA RETAILER 1	I Emisión Valores de Titularización	AAA	0.01%
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
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 PARTÍCIPE

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 ocasionados 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 PARTÍCIPE 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.

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	\$ 0.41	Transferencias Internas	\$ 0.41
Transferencia SPI	\$ 0.41	Transferencia SPI	\$ 0.41
Transferencia SPL	\$ 2.21	Transferencia SPL	\$ 2.21
Transferencias recibidas	\$ 0.23	Transferencias recibidas	\$ 0.23



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.