¡TUS METAS YA SON UNA REALIDAD!

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

#1

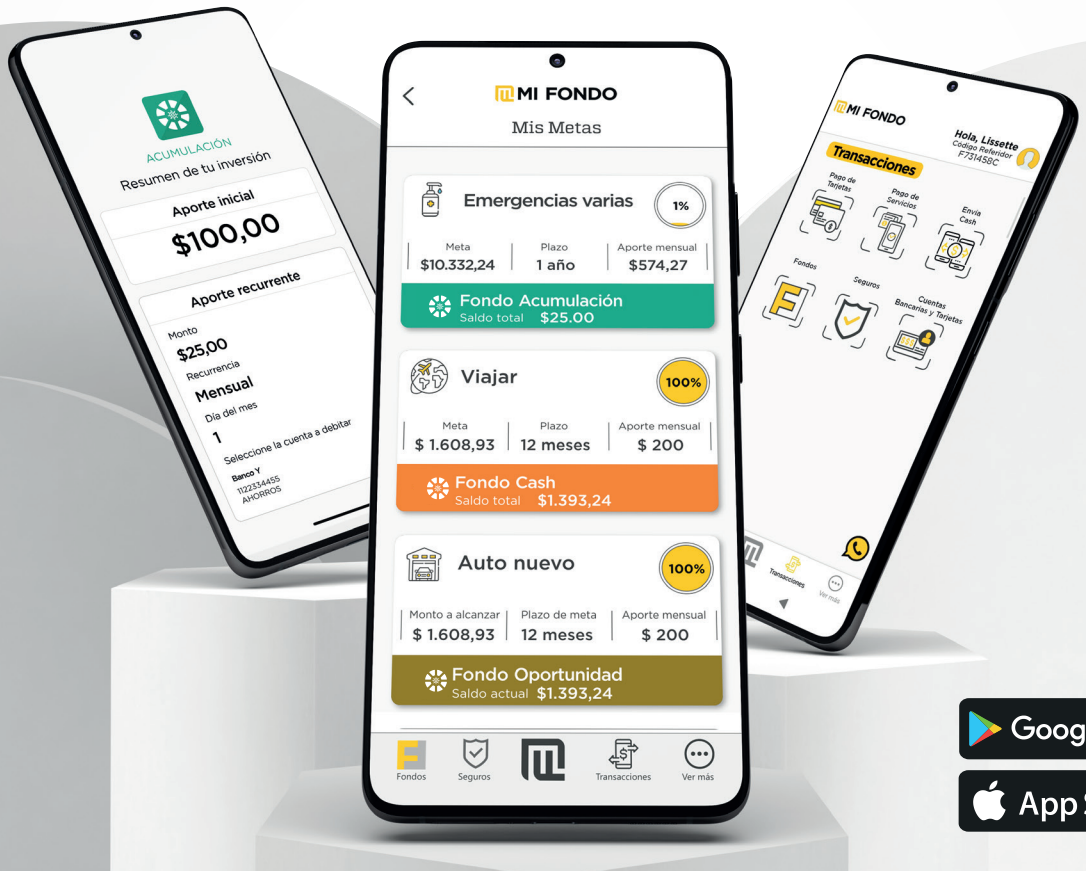
FIDUCIA

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 CenterTorre 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.fiduciа.com.ec
@FiduciaSA – @fiduciaec – FIDUCIAS.A.

FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO ACUMULACIÓN
INFORMACIÓN AL 31-10-2026

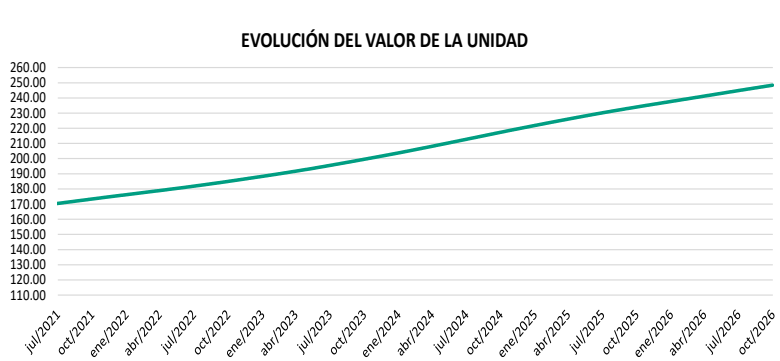
ACUMULACIÓN

CALIFICACIÓN AAA DE RIESGO

POLITICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Cheque, Transferencia
Tiempo mínimo de permanencia: 365 días
Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA-
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.
Solicitud de rescates: 3 días laborales 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

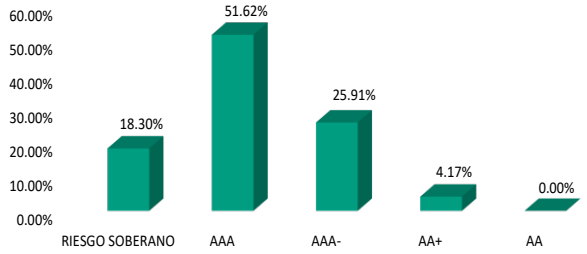


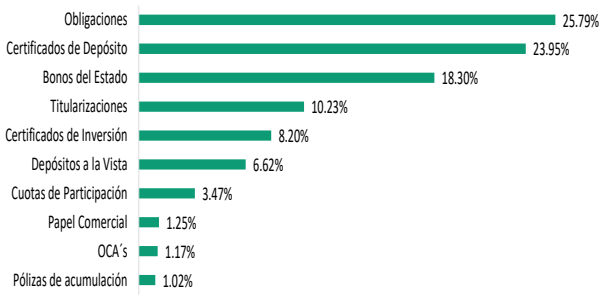
VANU INICIAL AL 15-05-2014:	**100.00000000**
VANU AL 30-09-2026:	**247.23347330**
VANU AL 31-10-2026:	**248.41820930**

	NOMINAL	EFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:	**5.56%**	**5.71%**
RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR:	**5.65%**	**5.80%**

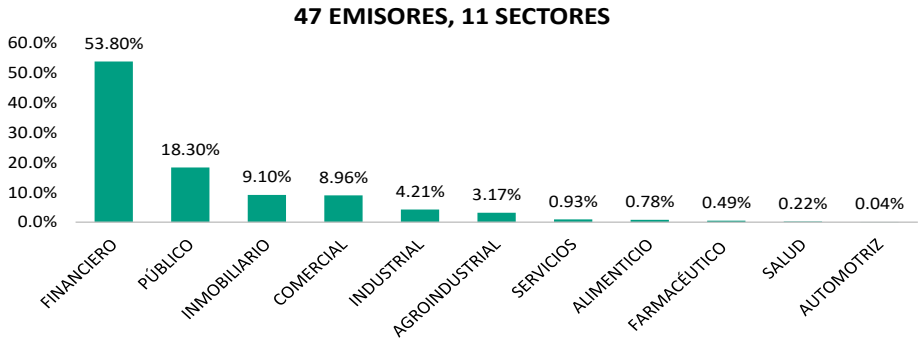
PATRIMONIO NETO:	$253,862,145.55
UNIDADES EN CIRCULACION:	1,021,914.40
NÚMERO DE CUENTAS:	26,118

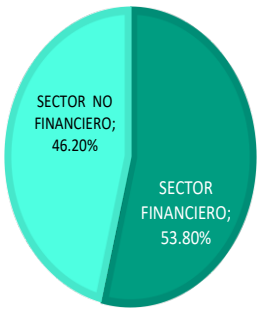
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



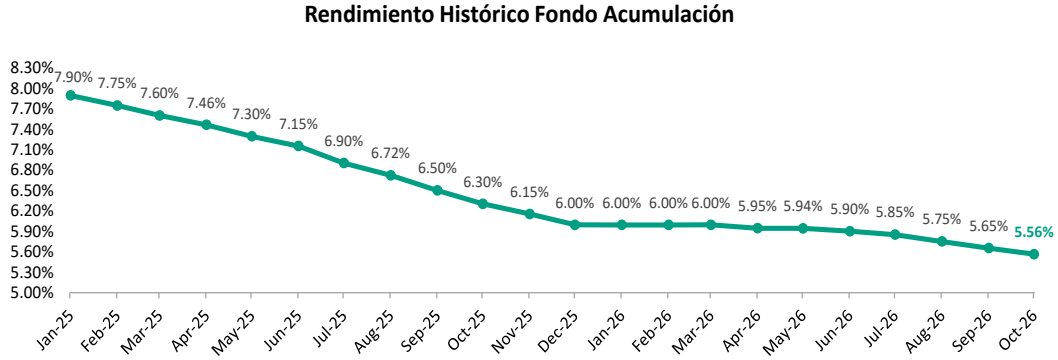


COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR





RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN ACUMULACIÓN - VOLATILIDAD DEL FONDO



INFORMACIÓN OCTUBRE 2026	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	5.56%
ÚLTIMOS 6 MESES	5.85%
ÚLTIMO AÑO	6.06%

INFORMACIÓN OCTUBRE 2026	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/10/2026	0.0128%
30/9/2026	0.0130%
31/8/2026	0.0131%
Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU	

Quito Ofi. Fondos
(593 2) 380.9940
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero
Edif. World Trade CenterTorre 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.fiduciа.com.ec
@FiduciaSA – @fiduciaec – FIDUCIAS.A.

FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO
ACUMULACIÓN
INFORMACIÓN AL 31-10-2026

ACUMULACIÓN

CALIFICACIÓN AAA DE RIESGO

INFORMACION DE MERCADO

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

Operaciones efectuadas en la última semana publicada

Promedio ponderado del periodo

ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	3.96	4.67	5.41
MUTUALISTAS	4.40	5.58	6.98

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

* Información actual remitida por BCE 15-10-2026

INFLACIÓN

INFLACIÓN	dic-22	dic-23	dic-24	dic-25	sept-26
MENSUAL	0.16%	0.02%	-0.99%	-0.14%	0.30%
ANUAL	3.74%	1.35%	0.53%	1.91%	1.34%
ACUMULADA	3.74%	1.35%	0.53%	1.91%	1.65%

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-	2.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	16.36%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			**18.37%**
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	**18.30%**
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	V Emisión de Obligaciones	AAA	1.63%
	VI Emisión de Obligaciones	AAA	4.38%
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.			**6.01%**
CORPORACION EL ROSADO S.A.	XI Emisión de Obligaciones	AAA	0.70%
	XIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.41%
	XIV Emisión de Obligaciones	AAA	3.23%
	XV Emisión de Obligaciones	AAA	1.40%
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			**5.73%**
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.02%
	Certificado de Inversión	AAA	5.40%
Total BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.			**5.42%**
BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P.	I Emisión de Obligaciones	AAA	**4.80%**
BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	**3.26%**
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.04%
	Certificado de Inversión	AAA	2.80%
Total BANCO PICHINCHA C.A.			**2.84%**
LA FABRIL SA	XI Emisión de Obligaciones	AAA	1.10%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	1.72%
Total LA FABRIL SA			**2.82%**
FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA RETAILER 2	I Emisión Valores de Titularización	AAA	**2.52%**
BANCO AMAZONAS S.A.	Depósito a la Vista	AA+	0.40%
	Certificado de Depósito	AA+	2.00%
Total BANCO AMAZONAS S.A.			**2.40%**
BANCO DE MACHALA S. A.	Certificado de Depósito	AAA-	**2.40%**
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	1.19%
	OCAS	AAA-	1.17%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			**2.36%**
FIDEICOMISO DÉCIMA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ AMAZONAS	I Emisión Valores de Titularización	AAA	**2.26%**
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO BANCO GENERAL RUMIÑAHUI 1	XCIX Emisión Valores de Titularización	AAA	**2.22%**
FONDO DE INVERSION COLECTIVO REIT 03	Cuotas de Participación	AAA	**1.79%**
BANCO DEL AUSTRO S.A.	Certificado de Depósito	AAA-	**1.60%**
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO BANCO GENERAL RUMIÑAHUI 2	I Emisión Valores de Titularización	AAA	**1.49%**
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.42%
	Póliza de Acumulación	AAA	1.02%
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			**1.44%**
FERRO TORRE S.A.	X Emisión de Obligaciones	AAA	**1.44%**

FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO ACUMULACIÓN
INFORMACIÓN AL 31-10-2026

ACUMULACIÓN

CALIFICACIÓN AAA DE RIESGO

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
KUBIEC S.A.	I Emisión de Obligaciones	AA+	0.14%
	II Emisión de Obligaciones	AA+	1.28%
Total KUBIEC S.A.			**1.42%**
FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVO DE BIENES RAÍCES UIO 02	Cuotas de Participación	AAA	**0.91%**
FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN DE CARTERA DE CONSUMO DINERS 1	I Emisión Valores de Titularización	AAA	**0.85%**
FABRICA DE ENVASES S.A. FADESA	IV Emisión de Obligaciones	AAA	**0.84%**
MULTICINES S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AAA-	**0.81%**
PRIMAX COMERCIAL DEL ECUADOR S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	**0.61%**
ACERIA DEL ECUADOR C.A. ADELCA	III Emisión de Obligaciones	AAA	0.40%
	Papel Comercial	AAA	0.12%
Total ACERIA DEL ECUADOR C.A. ADELCA			**0.52%**
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	**0.47%**
BANCO DE LOJA S.A	Certificado de Depósito	AAA	**0.40%**
PROCESADORA NACIONAL DE ALIMENTOS CA. PRONACA	Papel Comercial	AAA	**0.40%**
FONDO DE INVERSION COLECTIVO ROSADO MANTA 2	Cuotas de Participación	AAA	**0.39%**
SEMVRA-VECONSA S.A.	Papel Comercial	AAA	**0.39%**
FONDO DE INVERSION COTIZADO FIDUCIA ETF	Cuotas de Participación	AAA	**0.38%**
INTEROC S.A	Papel Comercial	AA+	**0.35%**
FARMAENLACE CIA LTDA	III Emisión de Obligaciones	AAA	**0.34%**
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 1	I Emisión Valores de Titularización	AAA	**0.32%**
FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ MUTUALISTA PICHINCHA 2	II Emisión Valores de Titularización	AAA	**0.30%**
FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO MUTUALISTA PICHINCHA 2	II Emisión Valores de Titularización	AAA	**0.22%**
SIMED S.A	IX Emisión de Obligaciones	AAA-	0.21%
	X Emisión de Obligaciones	AAA-	0.01%
Total SIMED S.A			**0.22%**
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	**0.15%**
SOROA S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA-	**0.08%**
FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN DE CARTERA RETAILER 1	I Emisión Valores de Titularización	AAA	**0.05%**
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	**0.04%**
MAREAUTO S.A	VI Emisión de Obligaciones	AAA-	**0.04%**
CITYBOX MINI BODEGAS C.A	I Emisión de Obligaciones	AAA-	**0.03%**
ASOCIACION MUTUALISTA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA VIVIENDA PICHINCHA	Depósito a la Vista	AA	**0.00%**
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Depósito a la Vista	AAA	**0.00%**

FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO ACUMULACIÓN
INFORMACIÓN AL 31-10-2026

ACUMULACIÓN

CALIFICACIÓN AAA DE RIESGO

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	
Honorario de Administración	Hasta 3% anual sobre los activos netos 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 #	6205858008	**RUC:**	1792481058001
Banco Pichincha: Ahorros #	2201525225		
BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Administrado Centenario Acumulación			

Nota: Una vez realizadas las transferencias, usted deberá notificarla a través del portal electrónico de Fiducia S.A. o mediante el envió 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 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

CALIFICACION DE RIESGOS DEL FONDO

BANKWATCH RATINGS S.A.
CALIFICADORA DE RIESGOS

CERTIFICADO

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

Fondo de Inversión Administrado Acumulación

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 Herrera
Gerente General

Quito, 27 de agosto 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.

FIDUCIA

Administradora líder del mercado de fondos de inversión en el Ecuador



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 I**nformación 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.