¡TUS METAS YA SON UNA REALIDAD!

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

#1

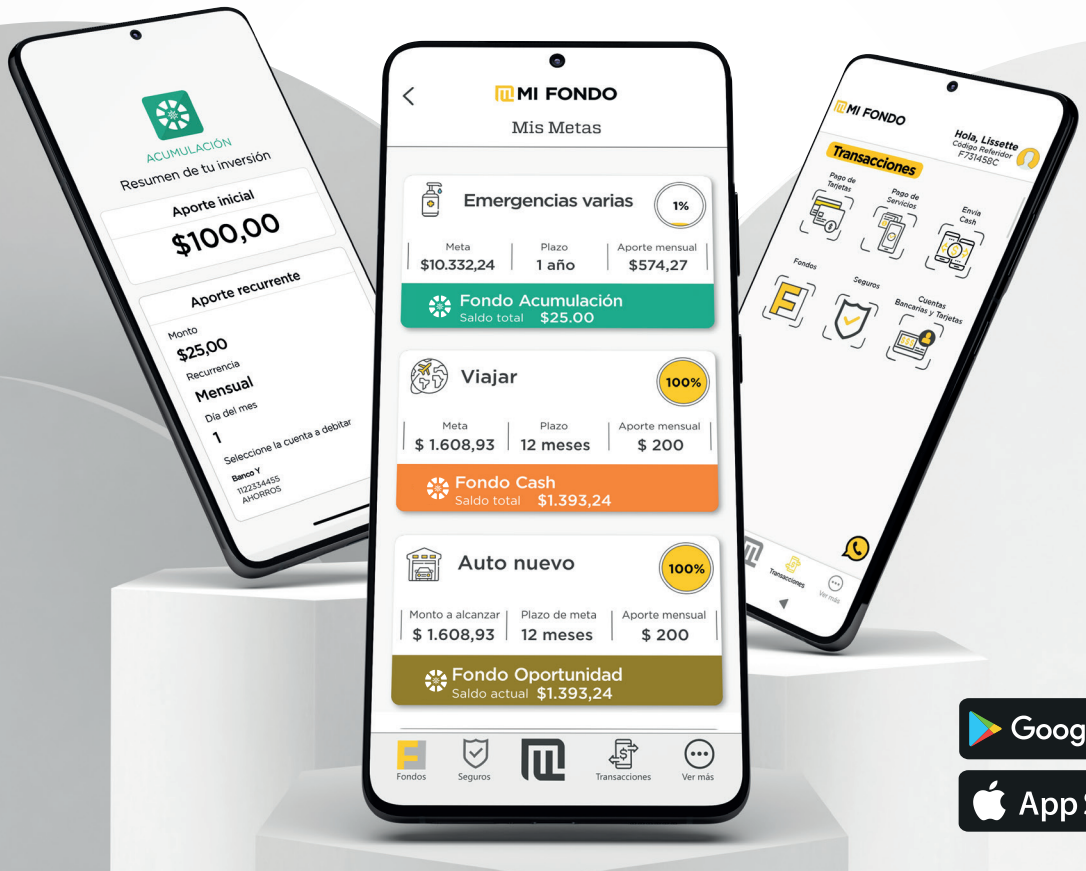
FIDUCIA

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.fiducia.com.ec
@FiduciaSA – @fiduciaec – FIDUCIAS.A.

FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

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

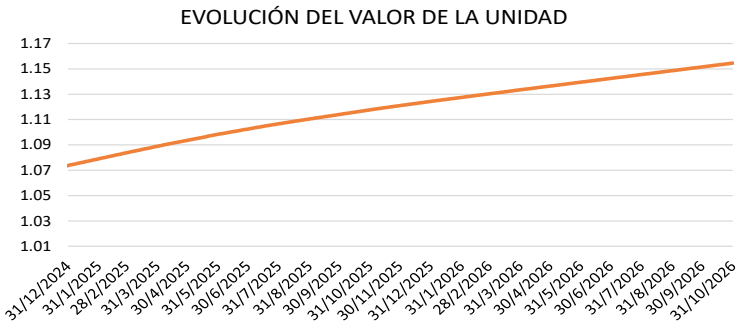
CASH

POLITICA DEL FONDO

Modo de ingreso: Débitos instruidos a través de APP Mi Fondo de Fiducia
Tiempo mínimo de permanencia: 1 día
Inversiones: Valores con calificación mínima AA-

Solicitud de rescates: entre las 07:00 y las 19:00
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

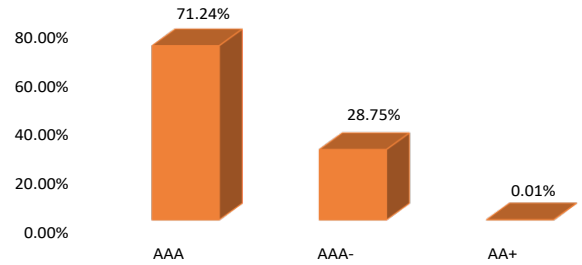


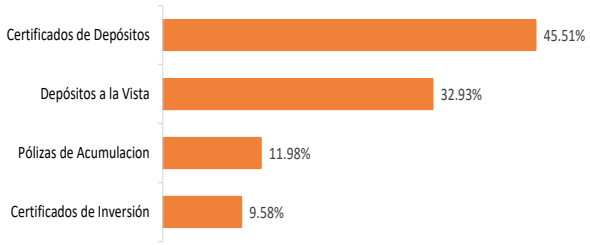
VANU INICIAL AL 19-10-2023:	**1.00000000**
VANU AL 30-09-2026:	**1.14651891**
VANU AL 31-10-2026:	**1.14957470**

	NOMINAL	EFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:	**3.10%**	**3.14%**
RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR:	**3.10%**	**3.14%**

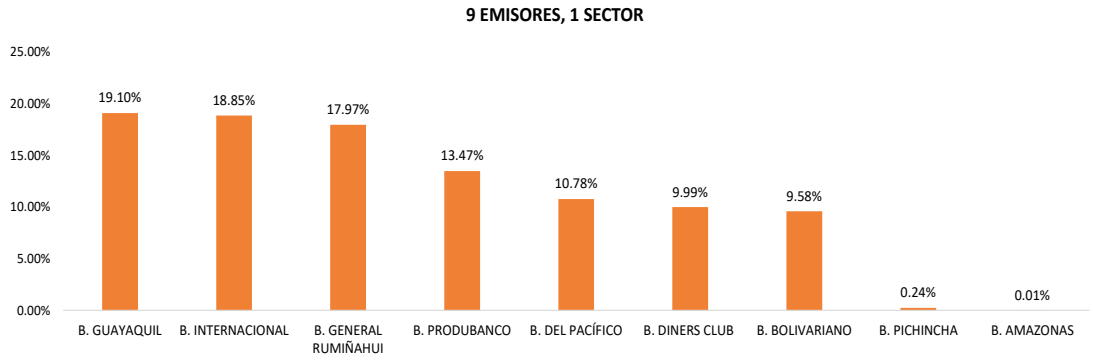
PATRIMONIO NETO:	$4,200,730.21
UNIDADES EN CIRCULACION:	3,654,160
NÚMERO DE CUENTAS:	23,488

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACION DE RIESGO E INSTRUMENTO



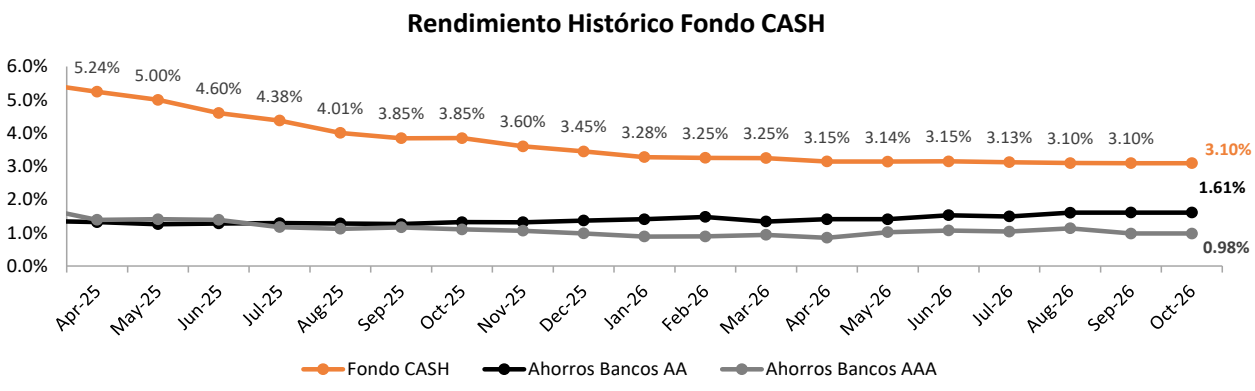


COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR





RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN MI RETIRO - VOLATILIDAD DEL FONDO



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.fiducia.com.ec
@FiduciaSA – @fiduciaec – FIDUCIAS.A.

FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

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

CASH

INFORMACION DE MERCADO

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

BANCOS	CTA. AHORROS
PICHINCHA	1.74
PACÍFICO	0.31
GUAYAQUIL	1.05
PRODUBANCO	0.07
INTERNACIONAL	0.01
BOLIVARIANO	0.00
RUMIÑAHUI	0.54
DINERS CLUB	3.62
SOLIDARIO	0.43
MACHALA	3.62
PROCREDIT	1.45
AMAZONAS	0.07
LOJA	1.56
AUSTRO	1.76
CITIBANK	0.00
COOPNACIONAL	0.99
TOTAL BANCOS PRIVADOS	**1.65**

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

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)
Operaciones efectuadas en la última semana publicada
Promedio ponderado del período

ENTIDAD	30 - 60	61 - 90	91 - 120
BANCOS PRIVADOS	4.00	4.32	4.03
MUTUALISTAS	4.03	4.21	4.59

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

* Información actual remitida por BCE 15-10-2026

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	7.12%
	Póliza de Acumulación	AAA	11.98%
Total BANCO GUAYAQUIL S.A.			**19.10%**
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Depósito a la Vista	AAA	2.09%
	Certificado de Depósito	AAA	16.77%
Total BANCO INTERNACIONAL S.A.			**18.85%**
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	17.97%
Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA			**17.97%**
BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	**Depósito a la Vista**	**AAA**	**13.47%**
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Depósito a la Vista	AAA-	0.00%
	Certificado de Depósito	AAA-	10.78%
Total BANCO DEL PACIFICO S.A.			**10.78%**
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	**Depósito a la Vista**	**AAA**	**9.99%**
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.00%
	Certificado de Inversión	AAA	9.58%
Total BANCO BOLIVARIANO C.A.			**9.58%**
BANCO PICHINCHA C.A.	**Depósito a la Vista**	**AAA**	**0.24%**
BANCO AMAZONAS S.A.	**Depósito a la Vista**	**AA+**	**0.01%**

FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

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

CASH

DETALLE DE COSTOS DEL FONDO

ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES	
Costos por emisión de tarjetas	Los costos de cada institución financiera
Costos por contratación y mantenimiento de pólizas de seguro u otros servicios	Los costos que defina el administrador y que hayan sido previamente aceptados por el partícipe
Costo por transferencias al exterior	Costos bancarios más impuesto de salida de divisas
Costos por emisión de cheques.	0.50% del Salario Básico Unificado vigeente a la fecha de la emisión del cheque correspondiente
Costos por servicios financieros	Los costos de cada institución financiera

ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO	
Honorario de Administración	Hasta 4% 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 Transferencia para Incrementos			
Ahorros Produbanco Grupo Promerica	12040688696	**RUC:**	1793207621001
Ahorros Banco Pichincha	2210122856		
BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Administrado Cash			

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.

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 .

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.