# ¡TUS METAS YA SON UNA REALIDAD!

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

#1

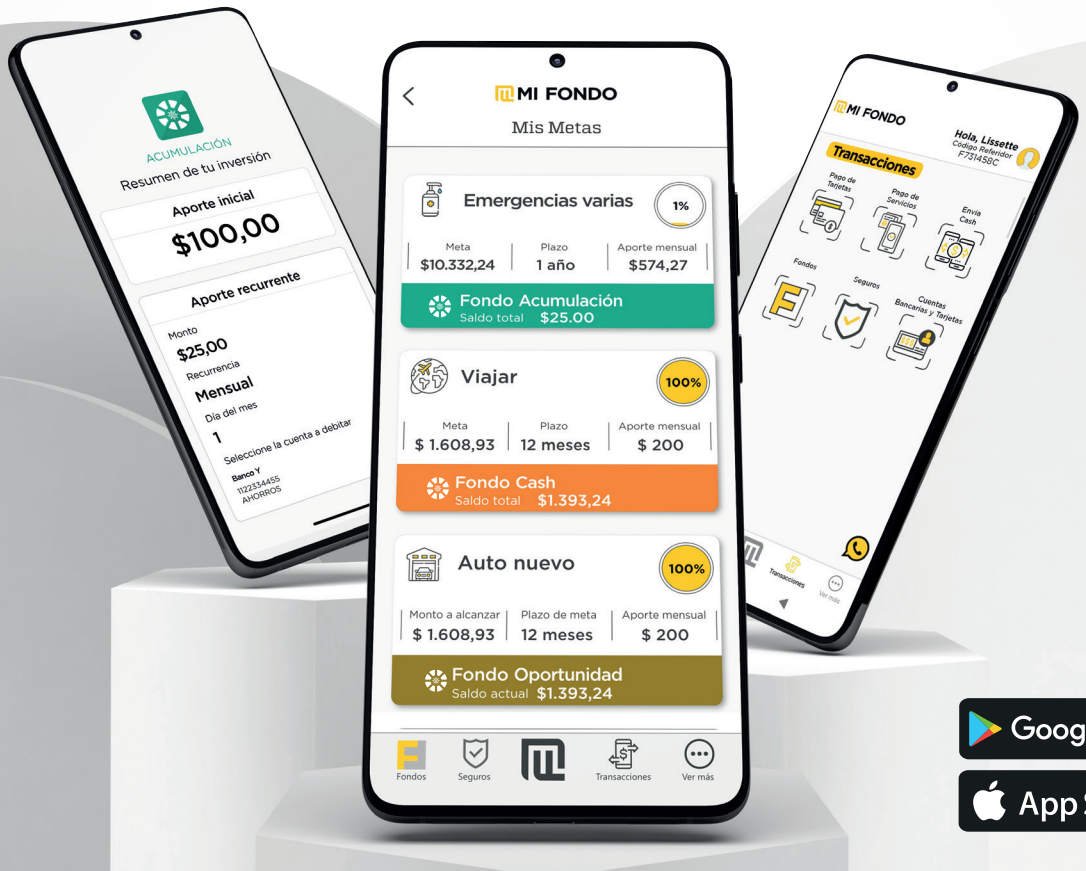
FIDUCIA

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.

# FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD
## INFORMACIÓN AL 31-10-2026

FIDUCIA FONDOS DE INVERSIÓN

OPORTUNIDAD

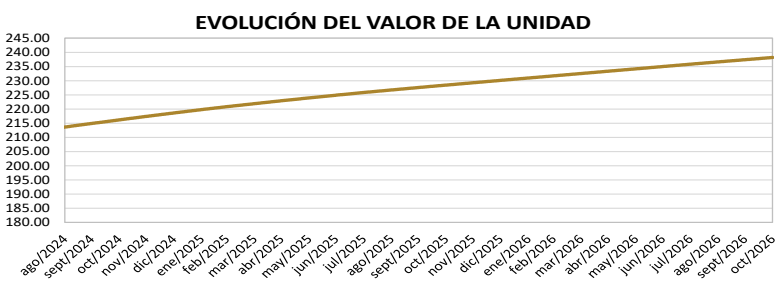
CALIFICACIÓN AAA DE RIESGO

## POLÍTICA DEL FONDO

**Modo de ingreso:** Cheque, Transferencia
**Tiempo mínimo de permanencia:** 30 días
**Inversiones:** Valores de Renta Fija, 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**

## EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACIÓN

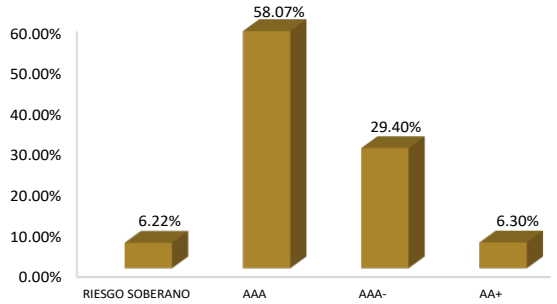


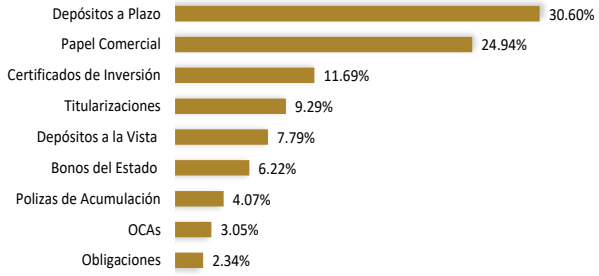

| | |
|---|---|
| VANU INICIAL AL 27-07-2011: | **100.00000000** |
| VANU AL 30-09-2026 | **237.40141604** |
| VANU AL 31-10-2026 | **238.19580206** |

| | NOMINAL | EFECTIVA ANUAL |
|---|---|---|
| RENTABILIDAD ÚLTIMO MES: | **3.89%** | **3.96%** |
| RENTABILIDAD MES ANTERIOR: | **3.90%** | **3.97%** |

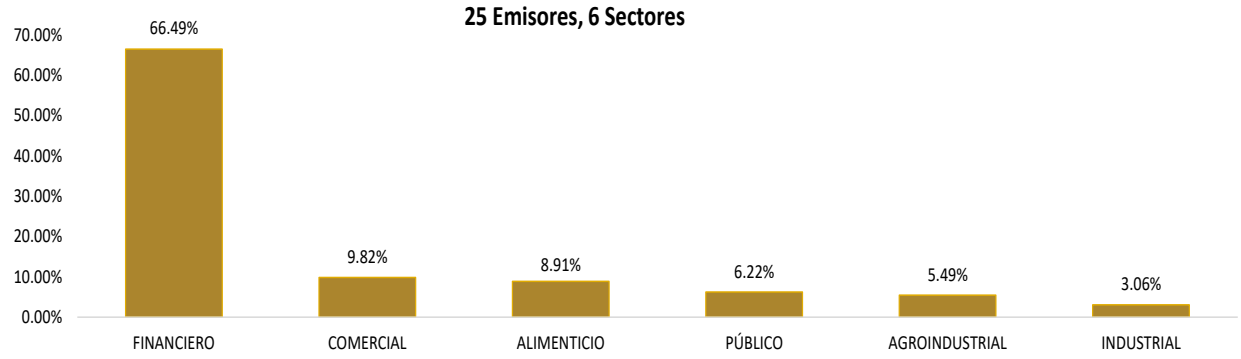
| | |
|---|---|
| PATRIMONIO NETO: | $99,388,688.41 |
| UNIDADES EN CIRCULACION: | 417,256.26 |
| NÚMERO DE CUENTAS: | 6,940 |

## COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO

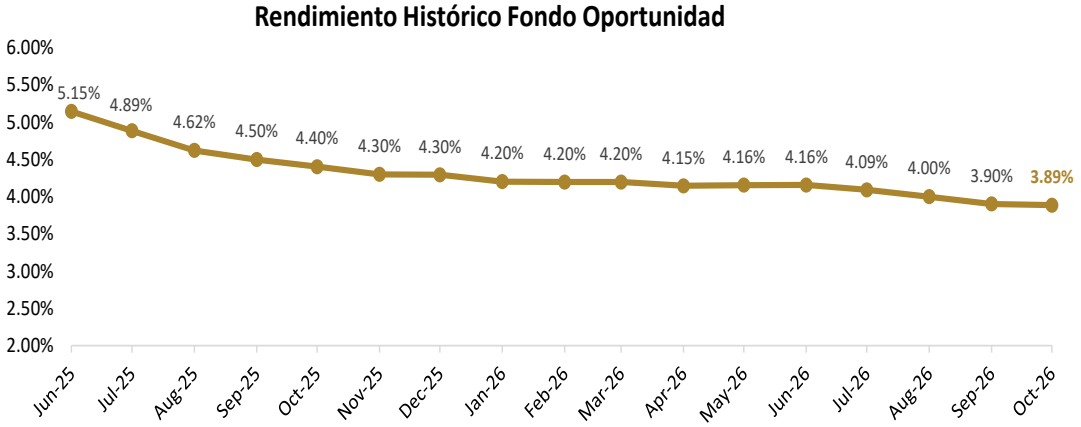



## COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR




## RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN OPORTUNIDAD - VOLATILIDAD DEL FONDO




| INFORMACIÓN OCTUBRE 2026 | |
|---|---|
| PERÍODO | RENDIMIENTO NOMINAL |
| ÚLTIMO MES | 3.89% |
| ÚLTIMOS 6 MESES | 4.07% |
| ÚLTIMO AÑO | 4.21% |

| INFORMACIÓN OCTUBRE 2026 | |
|---|---|
| FECHA CORTE | VOLATILIDAD |
| **31/10/2026** | 0.0089% |
| **30/9/2026** | 0.0091% |
| **31/8/2026** | 0.0092% |

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

FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

# FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD
## INFORMACIÓN AL 31-10-2026

OPORTUNIDAD

CALIFICACIÓN AAA DE RIESGO

## INFORMACIÓN DE MERCADO

**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

**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

## COMPOSICION DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR | Emision | Calificación | Part. % |
|---|---|---|---|
| BANCO DEL PACIFICO S.A. | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 13.63% |
| **Total BANCO DEL PACIFICO S.A.** | | | **13.63%** |
| BANCO GUAYAQUIL S.A. | Depósito a la Vista | AAA | 1.17% |
| | Póliza de Acumulación | AAA | 4.07% |
| | Obligaciones Conv. en Acciones | AAA | 3.05% |
| **Total BANCO GUAYAQUIL S.A.** | | | **8.29%** |
| **BANCO DEL AUSTRO S.A.** | Certificado de Depósito | AAA- | **7.12%** |
| BANCO AMAZONAS S.A. | Depósito a la Vista | AA+ | 0.20% |
| | Certificado de Depósito | AA+ | 6.10% |
| **Total BANCO AMAZONAS S.A.** | | | **6.30%** |
| BANCO BOLIVARIANO C.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.66% |
| | Certificado de Inversión | AAA | 5.59% |
| **Total BANCO BOLIVARIANO C.A.** | | | **6.25%** |
| **MINISTERIO DE FINANZAS** | Bonos del Estado | Riesgo Soberano | **6.22%** |
| **LA FABRIL SA** | Papel Comercial | AAA | **5.49%** |
| BANCO PICHINCHA C.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.33% |
| | Certificado de Inversión | AAA | 5.08% |
| **Total BANCO PICHINCHA C.A.** | | | **5.41%** |
| **FIDEICOMISO DÉCIMA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ AMAZONAS** | I Emisión Valores de Titularización | AAA | **5.14%** |
| **ZAIMELLA DEL ECUADOR S. A.** | Papel Comercial | AAA | **4.93%** |
| **DIPAC MANTA CIA LTDA.** | Papel Comercial | AAA | **3.98%** |
| **LACTEOS SAN ANTONIO C.A.** | Papel Comercial | AAA- | **3.93%** |
| BANCO DE MACHALA S. A. | Depósito a la Vista | AAA- | 1.53% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 2.03% |
| **Total BANCO DE MACHALA S. A.** | | | **3.56%** |
| **SEMVRA-VECONSA S.A.** | Papel Comercial | AAA | **3.48%** |
| BANCO INTERNACIONAL S.A. | Depósito a la Vista | AAA | 2.88% |
| | Certificado de Depósito | AAA | 0.56% |
| **Total BANCO INTERNACIONAL S.A.** | | | **3.44%** |
| **FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN DE CARTERA DE CONSUMO DINERS 1** | I Emisión Valores de Titularización | AAA | **3.07%** |
| FABRICA DE ENVASES S.A. FADESA | Papel Comercial | AAA | 0.25% |
| | IV Emisión de Obligaciones | AAA | 2.32% |
| **Total FABRICA DE ENVASES S.A. FADESA** | | | **2.57%** |
| **PROCESADORA NACIONAL DE ALIMENTOS CA. PRONACA** | Papel Comercial | AAA | **1.51%** |
| BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA | Depósito a la Vista | AAA- | 0.00% |
| | Certificado de Depósito | AAA- | 1.17% |
| **Total BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA** | | | **1.17%** |
| **FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO BANCO GENERAL RUMIÑAHUI 2** | I Emisión Valores de Titularización | AAA | **1.08%** |
| BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.00% |
| | Certificado de Inversión | AAA | 1.02% |
| **Total BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.** | | | **1.02%** |
| **PRODUBANCO S.A. GRUPO PROMERICA** | Depósito a la Vista | AAA | **1.00%** |
| CORPORACION EL ROSADO S.A. | XIII Emisión de Obligaciones | AAA | 0.02% |
| | Papel Comercial | AAA | 0.49% |
| **Total CORPORACION EL ROSADO S.A.** | | | **0.51%** |
| **ACERIA DEL ECUADOR C.A. ADELCA** | Papel Comercial | AAA | **0.49%** |
| **PRIMAX COMERCIAL DEL ECUADOR S.A.** | Papel Comercial | AAA | **0.40%** |

FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN

# FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO OPORTUNIDAD
## INFORMACIÓN AL 31-10-2026

OPORTUNIDAD

AAA CALIFICACIÓN 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 |
| **Honorario 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 del Patrimonio 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 #** | 6192324000 | **RUC:** | 0992713704001 |
| **Banco Pichincha: Ahorros #** | 2200140139 | | |
| **BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Oportunidad** | | | |

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 |

BANKWATCH RATINGS S.A.
CALIFICADORA DE RIESGOS

# CERTIFICADO

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

**Fondo de Inversión Administrado Oportunidad**

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.