

# 69.928 MI FONDO

de FIDUCIA

**La primera APP del Ecuador**  
para invertir en  
fondos de inversión



**No tienes que ser un experto**  
para invertir tu dinero

Ahora lo puedes hacer  
**desde tu celular**

Desde

**\$25**  
mensuales

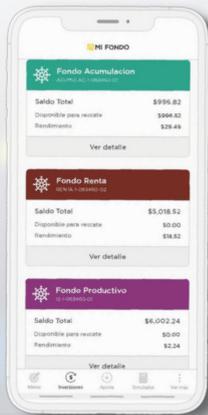
**Planifica tus inversiones de**  
forma fácil, rápida y **segura**



Descarga la APP en:



Cumple tus metas  
**MI FONDO es la FORMA**



Para más información visítanos en: [www.mifondo.com.ec](http://www.mifondo.com.ec)

f @El fondo es la forma - @fiduciaec - in FIDUCIAS.A.

**POLITICA DEL FONDO**

**Modo de ingreso:** Débitos instruidos a través de APP Mi Fondo de Fiducia

**Solicitud de rescates:** 3 días laborales de anticipación

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

**EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACIÓN**

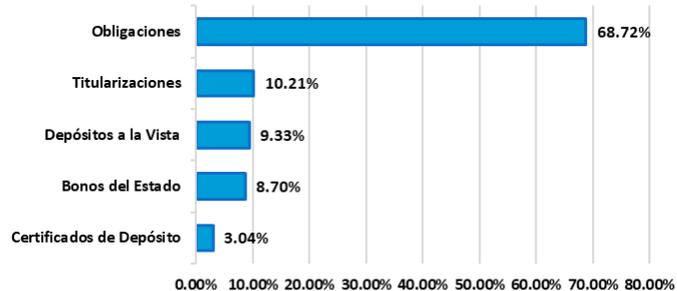
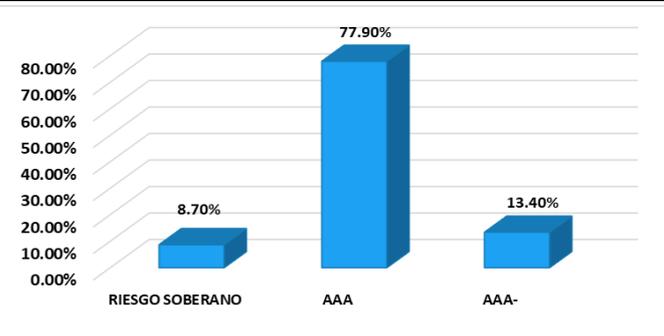


VANU INICIAL AL 10-03-2021:	1.0000000
VANU AL 30-09-2021:	1.03904678
VANU AL 31-10-2021:	1.04532500

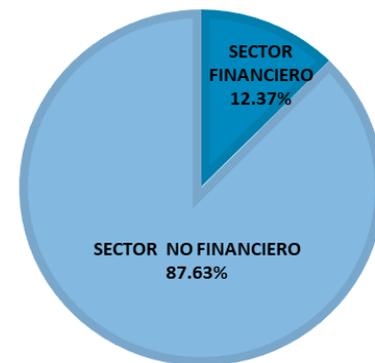
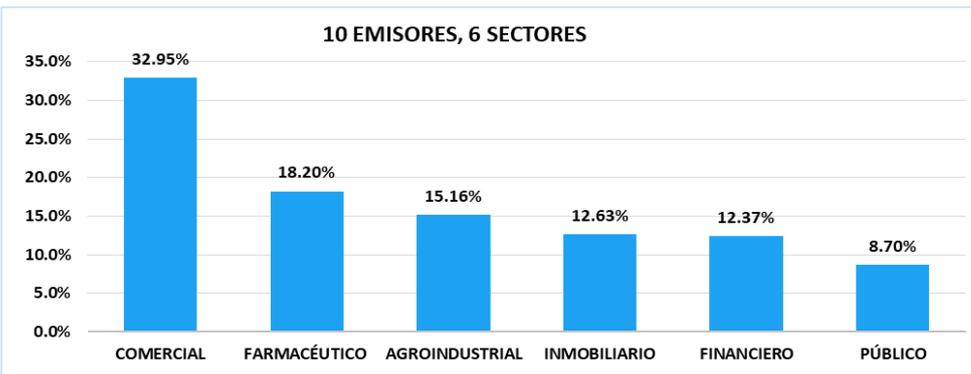
	NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:	7.02%	7.25%
RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR:	7.01%	7.24%

PATRIMONIO NETO:	\$325,705.81
UNIDADES EN CIRCULACION:	311,583.43
NÚMERO DE CUENTAS:	447

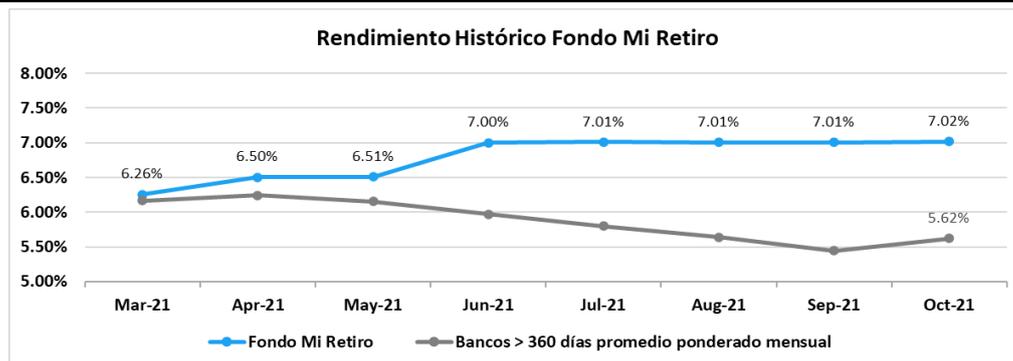
**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO**



**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**



**RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN MI RETIRO Y BANCOS PRIVADOS - VOLATILIDAD DEL FONDO**



INFORMACIÓN OCTUBRE 2021	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	7.02%
ÚLTIMOS 6 MESES	7.03%

INFORMACIÓN OCTUBRE 2021	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/10/2021	0.01573%
30/9/2021	0.01553%
31/8/2021	0.01535%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

**Información:** Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE Boletín Semanal de Tasas de Interés hasta el 20 de octubre del 2021. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

**TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)**  
 (Operaciones efectuadas entre el 14 y 20 de octubre del 2021)  
 Promedio ponderado del período

ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	4.31	4.83	5.66
MUTUALISTAS	6.05	6.52	8.01

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

\* Información actual remitida por BCE 20/10/2021

**INFLACIÓN**

INFLACIÓN	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	sep-21
MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.02%
ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.07%
ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.30%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	10.39%
	VII Emisión de Obligaciones	AAA	7.81%
<b>Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.</b>			<b>18.20%</b>
LA FABRIL SA	IX Emisión de Obligaciones	AAA	4.50%
	XI Emisión de Obligaciones	AAA	6.15%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	4.50%
<b>Total LA FABRIL SA</b>			<b>15.16%</b>
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA-	13.40%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	9.79%
	IV Emisión de Obligaciones	AAA	2.84%
<b>Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.</b>			<b>12.63%</b>
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titularización	AAA	10.21%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	8.09%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	1.25%
<b>Total CORPORACION EL ROSADO S.A.</b>			<b>9.34%</b>
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	9.32%
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	8.70%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	3.04%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.01%

**DETALLE DE COSTOS DEL FONDO**
**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES**

<b>Costo Administrativo por rescate anticipado antes del quinto año o rescate fuera de fechas hábiles</b>	Un aporte mensual (igual al primer aporte mensual recurrente) + 2% del monto a rescatar
<b>Costo Administrativo por no haber aportado en 1 año un monto igual o superior a 8 aportes mensuales</b>	Un aporte mensual (igual al primer aporte mensual recurrente)
<b>Costo por transferencias al exterior</b>	Costos bancarios más impuesto de salida de divisas
<b>Costos por emisión de cheques.</b>	\$ 3.00 por cada cheque emitido
<b>Costos por servicios financieros (transferencias).</b>	Los costos de cada institución financiera

**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO**

<b>Honorario de Administración</b>	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.

**DETALLE DE COSTOS POR SERVICIOS DE TRANSFERENCIA EN LOS BANCOS AUTORIZADOS**

PRODUBANCO GRUPO PROMERICA		BANCO PICHINCHA	
<b>Transferencias Internas</b>	\$ 0.50	<b>Transferencias Internas</b>	\$ 0.45
<b>Transferencia SPI</b>	\$ 0.50	<b>Transferencia SPI</b>	\$ 0.50
<b>Transferencia SPL</b>	\$ 2.28	<b>Transferencia SPL</b>	\$ 2.28
<b>Transferencias recibidas</b>	\$ 0.30	<b>Transferencias recibidas</b>	\$ 0.30

**BANKWATCH RATINGS S.A.**  
CALIFICADORA DE RIESGOS

**CERTIFICADO**

Con información al 31 de julio del 2021, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió otorgar al **FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO MI RETIRO**, de FIDUCIA S.A., las siguientes calificaciones:

**AAA**  
**RIESGO DE CRÉDITO**  
La mayor calidad crediticia de los activos del fondo.

**V2**  
**RIESGO DE VOLATILIDAD**  
Riesgo de mercado bajo.

El proceso de inversión del Fondo es dinámico, por lo cual la calificación representa la posición del Fondo en el período de información analizado.

Quito, 29 de septiembre del 2021.

  
Patricio Baus, Representante Legal

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.