

La primera APP del Ecuador

fondos de inversión



No tienes que ser un experto para invertir tu dinero

Ahora lo puedes hacer

desde tu celular

Desde

mensuales

Planifica tus inversiones de forma fácil, rápida y segura



Descarga la APP en:





Cumple tus metas MI FONDO es la FORMA

para invertir en



Para más información visítanos en: www.mifondo.com.ec

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



INFORMACIÓN AL 31-12-2021





EFECTIVO

POLÍTICA 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

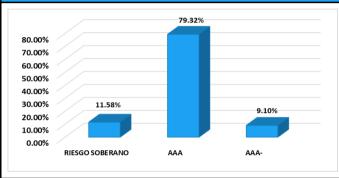
 VANU AL 30-11-2021:
 1.05144900

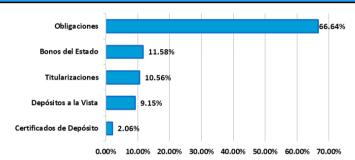
 VANU AL 31-12-2021:
 1.05783084

RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES: 7.05% 7.28% RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR: 7.03% 7.26%

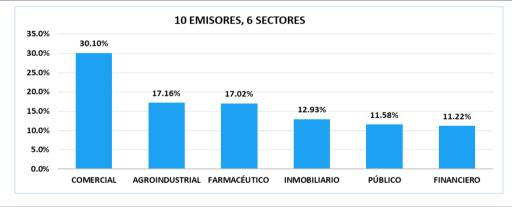
PATRIMONIO NETO: \$482,268.75
UNIDADES EN CIRCULACION: 455,903.47
NÚMERO DE CUENTAS: 571

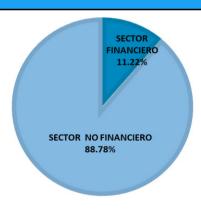
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



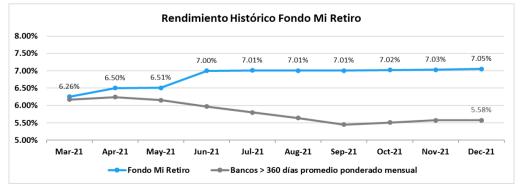


COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR





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



Información: Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE Boletín Semanal de Tasas de Interés hasta el 22 de diciembre del 2021. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

INFORMACIÓN DICIEMBRE 2021		
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL	
ÚLTIMO MES	7.05%	
ÚLTIMOS 6 MESES	7.12%	

INFORMACIÓN DICIEMBRE 2021			
FECHA CORTE VOLATILIDAI			
31/12/2021	0.01565%		
30/11/2021	0.01562%		
31/10/2021	0.01573%		
Valatilidad salaulada on basa a la			

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU









INFORMACIÓN DE MERCADO

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) (Operaciones efectuadas entre el 16 y 22 de diciembre del 2021) Promedio ponderado del período

ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360	
BANCOS PRIVADOS	4.27	4.65	5.55	
MUTUALISTAS	5.55	6.39	7.61	
(A) comprenden les conteciones de denécites e place file neu venges de place				

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo * Información actual remitida por BCE 22/12/2021

INFLACIÓN					
INFLACIÓN	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	nov-21
MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.36%
ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.84%
ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.87%
FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos					

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
	IX Emisión de Obligaciones	AAA	2.689
LA FABRIL SA	XI Emisión de Obligaciones	AAA	3.669
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	10.829
Total LA FABRIL SA			17.16
STRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	12.01
DISTRIBUTIONA PARIVIACEUTICA ECUATORIANA DIPARE S.A.	VII Emisión de Obligaciones	AAA	5.019
Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.			17.02
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA-	9.10
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	4.209
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.			13.29
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	11.109
INIVIODILIANIA LAVIE S.A.	IV Emisión de Obligaciones	AAA	1.82
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.			12.93
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	11.589
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titularización	AAA	10.569
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	6.97
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	5.499
CORPORACION EL ROSADO S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	0.75
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			6.259
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	2.199
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	2.069





INFORMACIÓN AL 31-12-2021
DETALLE DE COSTOS DEL FONDO

ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES			
Costo Administrativo por rescate anticipado antes del quinto año o rescate fuera de fechas hábiles	TI In anorte mensual (Idual al primer anorte mensual recurrente		
Costo Administrativo por no haber aportado en 1 año un monto igual o superior a 8 aportes mensuales	Un aporte mensual (igual al primer aporte mensual recurrente		
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.

DETALLE DE COSTOS POR SERVICIOS DE TRANSFERENCIA EN LOS BANCOS AUTORIZADOS

PRODUBANCO GRUPO PROMERICA		BANCO PICHINCHA	
Transferencias Internas	\$ 0.50	Transferencias Internas	\$ 0.45
Transferencia SPI	,	Transferencia SPI	\$ 0.50
Transferencia SPL	\$ 2.28	Transferencia SPL	\$ 2.28
Transferencias recibidas	\$ 0.30	Transferencias recibidas	\$ 0.30







CALIFICACION DE RIESGOS DEL FONDO



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:



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 vaior, ni implica una garantía de pago del mismo, ni establidad en su precio, sino una evaluación sobre el riesgo involucrado en este a la fecha de la información entregada. La celificación de un Fondo Administrado de inversión depende de la estructura del patrimonio administrado, debido a que estas condiciones varian 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.