

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

f @El fondo es la forma – @fiduciaec – in FIDUCIASA.

Quito Ofi. Fondos
(593 2) 380.9940
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero
Edif. World Trade Center Torre A, Piso 13

Guayaquil
(593 4) 37 22 400
Av. Rodrigo Chávez, Parque
Empresarial Colón Edif.
Corporativo 2, Piso 4

Cuenca
(593 7) 41 51 200
Inés Salcedo y Federico Proaño.
Edif. El Arupo
Planta baja, local 2

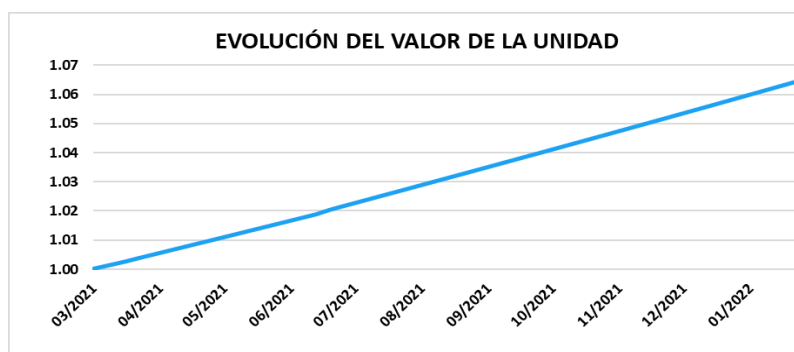
FIDUCIA
FONDOS DE INVERSIÓN
www.fiducia.com.ec

f @El fondo es la forma – @fiduciaec – in FIDUCIASA.

POLÍTICA DEL FONDO
Modo de ingreso: Débitos instruidos a través de APP Mi Fondo de Fiducia

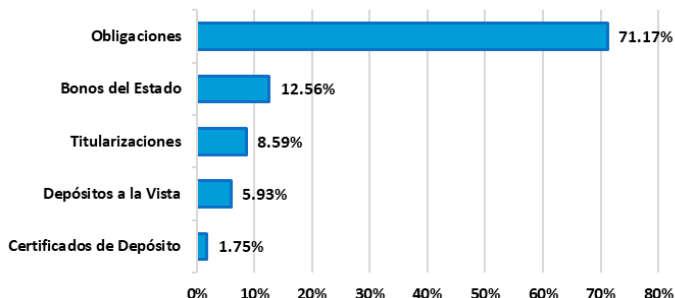
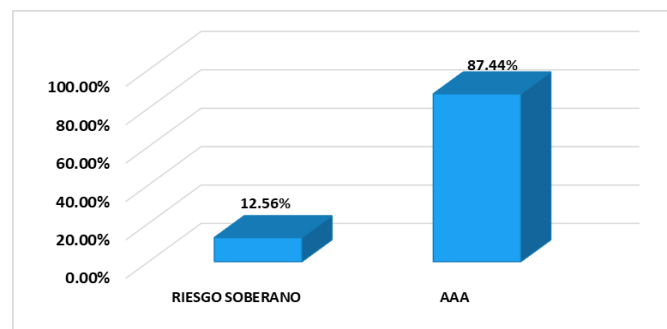
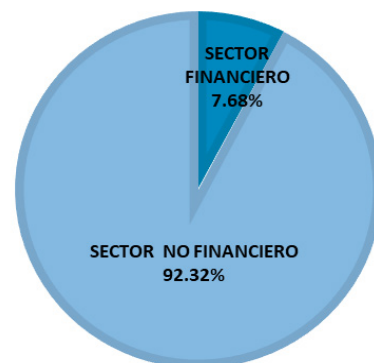
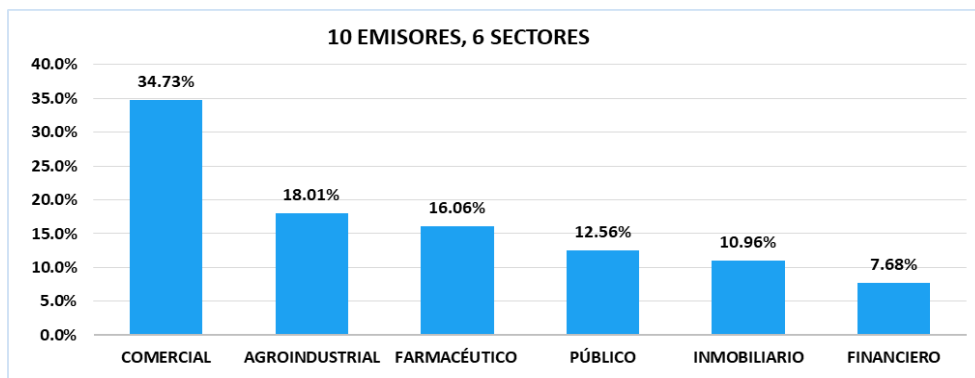
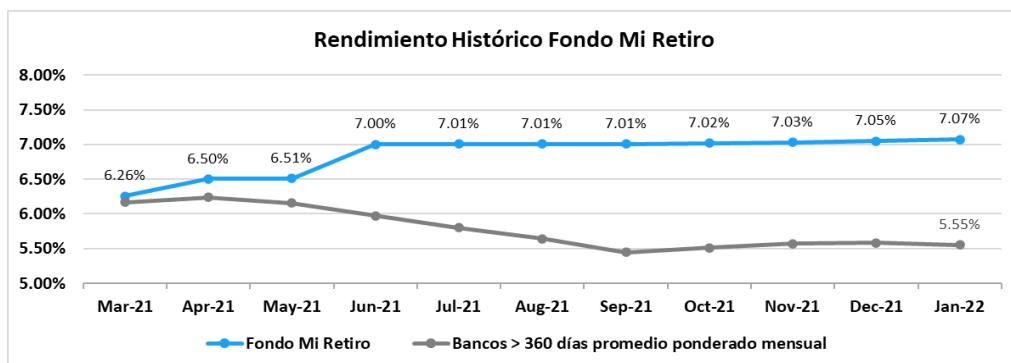
Solicitud de rescates: 3 días laborales de anticipación

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

EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACIÓN

 VANU INICIAL AL 10-03-2021: 1.00000000
 VANU AL 31-12-2021: 1.05783084
 VANU AL 31-01-2022: 1.06425700

	NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:	7.07%	7.29%
RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR:	7.05%	7.28%

PATRIMONIO NETO:	\$567,271.37
UNIDADES EN CIRCULACION:	533,021.24
NÚMERO DE CUENTAS:	650

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 ENERO 2022	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	7.07%
ÚLTIMOS 6 MESES	7.13%

INFORMACIÓN ENERO 2022	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
31/1/2022	0.01566%
31/12/2021	0.01565%
30/11/2021	0.01562%

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 26 de enero de 2022. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual.

INFORMACIÓN DE MERCADO
TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)

(Operaciones efectuadas entre el 20 y 26 de enero de 2022)

Promedio ponderado del período

ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	4.27	4.37	5.67
MUTUALISTAS	5.07	6.26	7.64

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

* Información actual remitida por BCE 26/01/2022

INFLACIÓN

INFLACIÓN	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21
MENSUAL	0.18%	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.07%
ANUAL	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%
ACUMULADA	-0.20%	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
LA FABRIL SA	IX Emisión de Obligaciones	AAA	5.73%
	XI Emisión de Obligaciones	AAA	3.10%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	9.18%
Total LA FABRIL SA			18.01%
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	12.06%
	VII Emisión de Obligaciones	AAA	4.00%
Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.			16.06%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	7.39%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	6.97%
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.			14.36%
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	12.56%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	4.37%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	7.42%
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			11.78%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	9.42%
	IV Emisión de Obligaciones	AAA	1.55%
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.			10.96%
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titularización	AAA	8.59%
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	5.80%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	1.75%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.12%

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

Costo Administrativo por rescate anticipado antes del quinto año o rescate fuera de fechas hábiles	Un aporte mensual (igual al primer aporte mensual recurrente) + 2% del monto a rescatar
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 demás costos, gastos y tributos generados por la gestión 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 ocasionados 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 PARTICIPES 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	\$ 0.50	Transferencia SPI	\$ 0.50
Transferencia SPL	\$ 2.28	Transferencia SPL	\$ 2.28
Transferencias recibidas	\$ 0.30	Transferencias recibidas	\$ 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.