

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 FIDUCIAS.A.

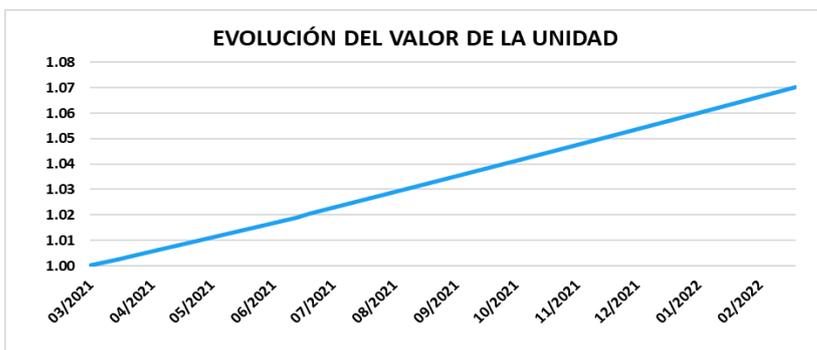
POLITICA DEL FONDO

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

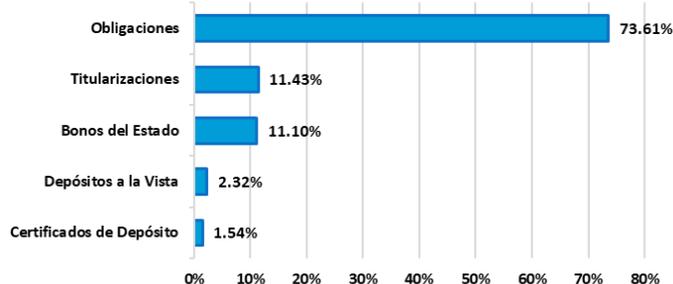
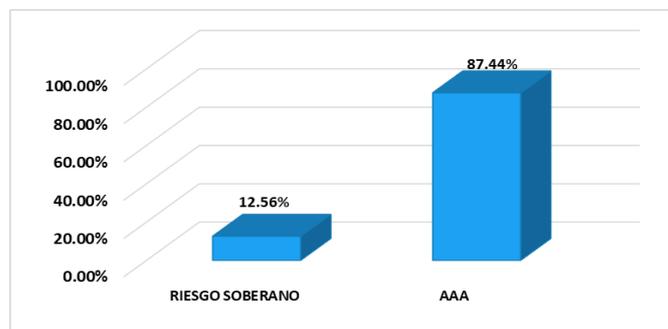


VANU INICIAL AL 10-03-2021: **1.00000000**
VANU AL 31-01-2022: **1.06425700**
VANU AL 28-02-2022: **1.07009300**

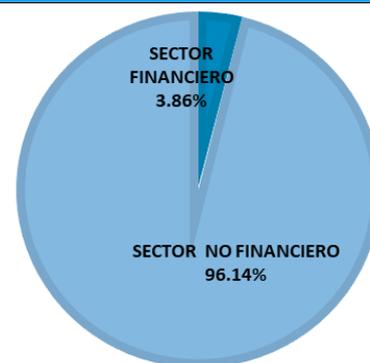
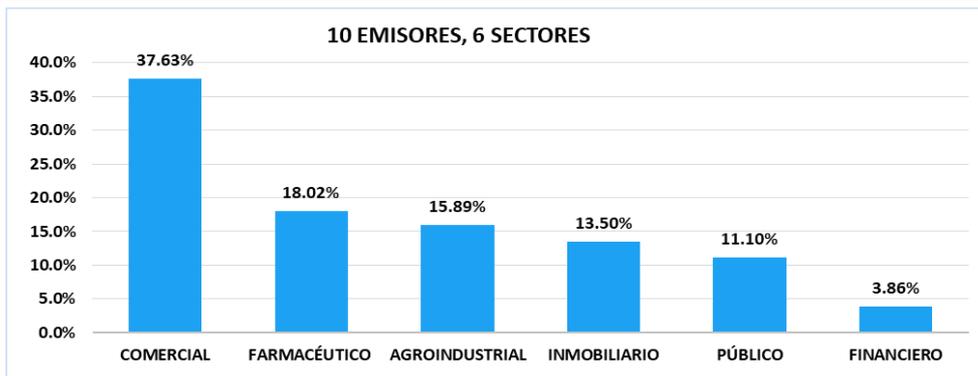
	NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:	7.05%	7.29%
RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR:	7.07%	7.29%

PATRIMONIO NETO: **\$647,461.35**
UNIDADES EN CIRCULACION: **605,051.39**
NÚMERO DE CUENTAS: **708**

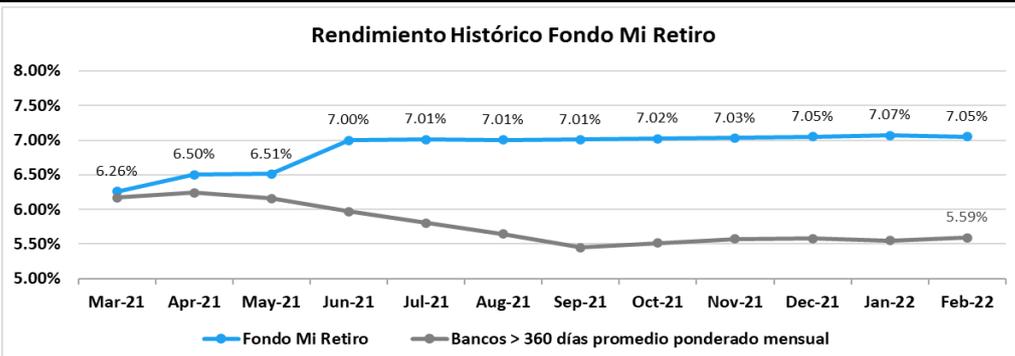
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



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



INFORMACIÓN FEBRERO 2022	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	7.05%
ÚLTIMOS 6 MESES	7.14%

INFORMACIÓN FEBRERO 2022	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
28/2/2022	0.01567%
31/1/2022	0.01566%
31/12/2021	0.01565%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

Información: Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE Boletín Semanal 734 de Tasas de Interés con fecha 27 de enero de 2022 hasta el Boletín Semanal 736 con fecha 16 de febrero de 2022. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual

TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)
(Operaciones efectuadas entre el 10 y 16 de febrero de 2022)
Promedio ponderado del período

ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	4.17	4.54	5.61
MUTUALISTAS	5.22	6.08	7.64

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

* Información actual remitida por BCE 16/02/2022

INFLACIÓN

INFLACIÓN	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	ene-22
MENSUAL	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.72%
ANUAL	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	2.56%
ACUMULADA	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	0.72%

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	14.49%
	VII Emisión de Obligaciones	AAA	3.53%
Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.			18.02%
LA FABRIL SA	IX Emisión de Obligaciones	AAA	15.89%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	3.14%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	6.52%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	6.15%
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.			15.80%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	9.67%
	IV Emisión de Obligaciones	AAA	3.82%
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.			13.50%
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titulariz	AAA	11.43%
MINISTERIO DE FINANZAS	Emisión de Bonos del Estado	Riesgo Soberano	11.10%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	3.85%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	6.54%
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			10.40%
BANCO DE LA PRODUCCION SA PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	2.09%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	Certificado de Depósito	AAA	1.54%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.23%

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	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 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	\$ 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 esta 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.