

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 31-03-2022





POLÍTICA DEL FONDO

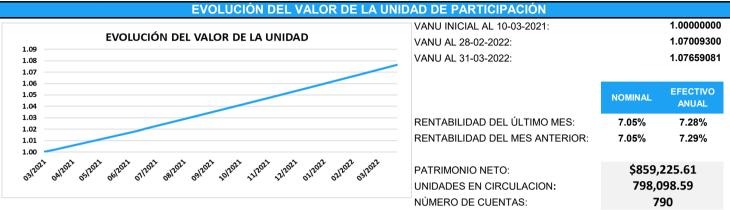
Modo de ingreso: Débitos instruidos a través de APP Mi Fondo de Fiducia

Tiempo mínimo de permanencia: 5 años

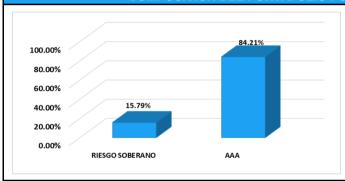
Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA-

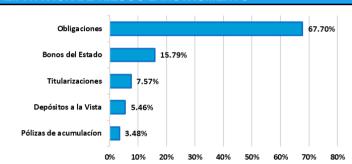
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

Solicitud de rescates: 3 días laborales de anticipación Bancos para realizar aportes: Produbanco y Banco Pichincha Datos para incrementos o aportes iniciales en la página 3

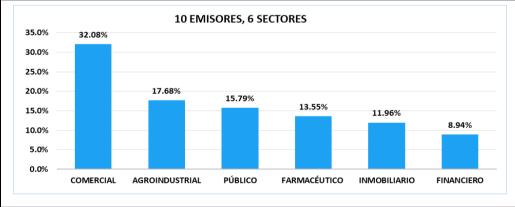


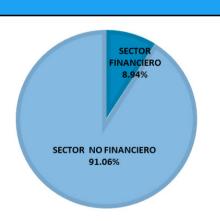
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



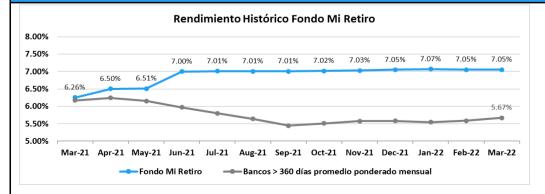


COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR





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



Información: Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información con fecha 03 de marzo de 2022 hasta fecha 17
de marzo de 2022. Para meses anteriores, tasa nominal promedio ponderada mensual

INFORMACIÓN MARZO 2022				
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL			
ÚLTIMO MES	7.05%			
ÚLTIMOS 6 MESES	7.15%			
ÚLTIMO AÑO	7.17%			

INFORMACIÓN MARZO 2022				
FECHA CORTE VOLATILIDA				
31/3/2022	0.01568%			
28/2/2022	0.01567%			
31/1/2022	0.01566%			

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 09 y 17 de marzo de 2022)
Promedio ponderado del período
ENTIDAD 121 - 180 181 - 360 más de 360

ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	4.29	4.95	5.63
MUTUALISTAS	4.90	5.94	7.39

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo. * Información actual remitida por BCE 17/03/2022

		NFLACIÓN			
INFLACIÓN	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	feb-22
MENSUAL	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.23%
ANUAL	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	0.96%
ACUMULADA	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	2.71%
FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos					

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
LA FABRIL SA	IX Emisión de Obligaciones	AAA	17.68%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	12.07%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	XII Emisión de Obligaciones	AAA	4.62%
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.			16.69%
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	15.79%
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	10.90%
DISTRIBUIDORA FARIVIACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VII Emisión de Obligaciones	AAA	2.65%
Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.			13.55%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	9.25%
INVIODILIANIA LAVIE 3.A.	IV Emisión de Obligaciones	AAA	2.70%
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.			11.96%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	2.90%
CONFONACION LE NOSADO S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	4.92%
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			7.82%
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titulariz	AAA	7.57%
BANCO DE LA PRODUCCION SA PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	5.25%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA	3.48%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.21%





INFORMACIÓN AL 31-03-2022
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 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 Transferencia para Incrementos o Aportes Iniciales				
Produbanco: Ahorros #	12040557672	RUC:	1793095968001	
Banco Pichincha: Ahorros #	2206525144	T ROC.		
BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Administrado Mi Retiro				

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 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.

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









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:



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.