

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 31-05-2022





POLITICA DEL FONDO

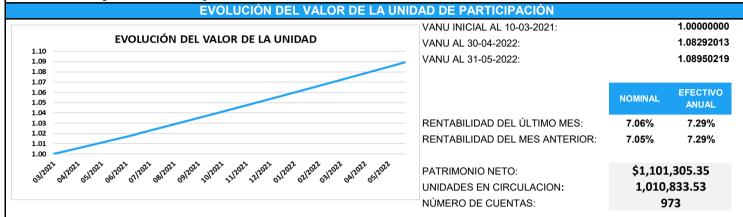
Modo de ingreso: Débitos instruidos a través de APP Mi Fondo de Fiducia

Tiempo mínimo de permanencia: 5 años

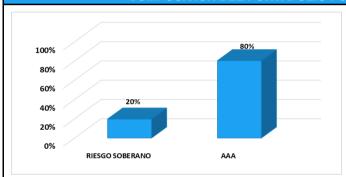
Inversiones: Valores de Renta Fija, con calificación mínima AA-

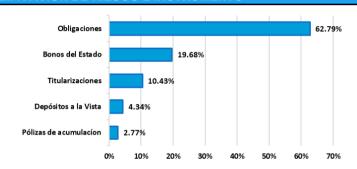
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

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

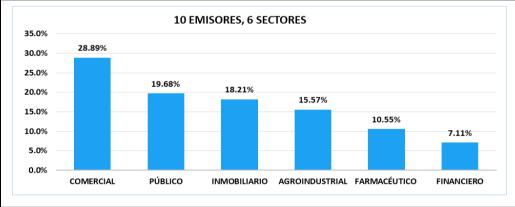


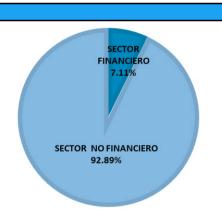
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



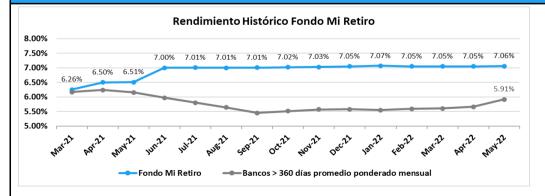


COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR





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



Información: Para este mes, tasa nominal promedio ponderada con información del BCE de las tasas publicadas en el mes de					
mayo de 2022 a la presente fecha					

INFORMACIÓN MAYO 2022			
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL		
ÚLTIMO MES	7.06%		
ÚLTIMOS 6 MESES	7.16%		
ÚLTIMO AÑO	7.27%		

INFORMACIÓN MAYO 2022			
FECHA CORTE	VOLATILIDAD		
31/5/2022	0.01569%		
30/4/2022	0.01569%		
31/3/2022	0.01568%		

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 19 y 26 de mayo de 2022)

Promedio ponderado del período

ENTIDAD 121-180 181-360 más de 360

BANCOS PRIVADOS 4.51 4.91 5.93

MUTUALISTAS 4.94 6.15 7.56

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.
* Información actual remitida por BCE 26/05/2022

INFLACIÓN					
INFLACIÓN	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	abr-22
MENSUAL	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.59%
ANUAL	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	2.89%
ACUMULADA	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	1.67%
FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos					

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
MINISTERIO DE FINANZAS	N/A Emisión de Bonos del Estado	Riesgo Soberano	20%
	I Emisión de Obligaciones	AAA	2%
NMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	14%
	IV Emisión de Obligaciones	AAA	2%
Total INMOBILIARIA LAVIE S.A.			18%
LA FABRIL SA	IX Emisión de Obligaciones	AAA	12%
LA FABRIL SA	N/A Emisión de Obligaciones	AAA	3%
Total LA FABRIL SA			16%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	9%
TIENDAS INDOSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	XII Emisión de Obligaciones	AAA	4%
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.			13%
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	9%
DISTRIBUIDORA FARIVIACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	VII Emisión de Obligaciones	AAA	2%
Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.			11%
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titulariz	AAA	10%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	2%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	4%
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			6%
BANCO DE LA PRODUCCION SA PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	4%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	N/A Emisión de Póliza de Acumul	AAA	3%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0%





INFORMACIÓN AL 31-05-2022
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	Los costos de cada institución financiera			

ASIMINIO TRACION DE L'ORDOS DE INVERCION - 300100 A CARGO DEET CINDO				
Honorario de Administración	Hasta 3% anual sobre los activos netos del fondo.			
restrictivos pueden ser: honorarios por calificación de i	a gestion de administración del FONDO y sus inversiones, que sin ser riesgo del FONDO; comisiones y honorarios a favor de casas de valor			
	de custodia de valores y gestiones de cobro de valores; los honorario los por consultoría especializada o para defensa de los intereses del			

ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO

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			
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 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.

ACTUALIZACION DE INFORMACIÓN PERSONAL

Le recordamos que en cumplimiento con la normativa contemplada en los artículos 12 y 13 del TÍTULO XXI: DISPOSICIONES GENERALES, CAPÍTULO I: NORMAS PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS EN LAS BOLSAS DE VALORES, CASAS DE VALORES Y ADMINISTRADORAS DE FONDOS Y FIDEICOMISOS, SECCIÓN IV: POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS SOBRE LA DEBIDA DILIGENCIA, DEL LIBRO II: MERCADO DE VALORES de la CODIFICACIÓN DE RESOLUCIONES MONETARIAS, FINANCIERAS, DE VALORES Y SEGURO, en relación a la información a ser presentada por parte de los partícipes de fondos de inversión, es necesario que sus datos e información sean actualizados anualmente. Puede actualizar su información descargando el formulario en www.fiducia.com.ec y enviar a nuestras oficinas. Cualquier inquietud, favor contactarse con su Oficial de Inversiones o al correo fondos@fiducia.com.ec .

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

BANKWATCH RATINGS S.A. CALIFICADORA DE RIESGOS

CERTIFICADO

Con información al 31 de enero del 2022, el Comité de Calificación de BankWatch Ratings S.A., decidió mantener al FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO MI RETIRO, de FIDUCIA S.A, las siguientes calificaciones:



La mejor 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, 31 de marzo del 2022.

Patricio Baus, Representante Legal

Esta calificación no implica recomendación para comprar, vender o mantener un valor, ni implica una garrenta de pago del mismo, ni estabilidad en su precio, alno una evaluación sobre el riesgo involucrado en esta a la fecha de la información entregado. La calificación de un Fondo 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 classificación de un Fondo Administradora, mismos que deben enmarcarse en el Reglamento Interno del Fondo, la classificación de un Fondo Administrado de Inversión requiere ser cominua y dinámica.