

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

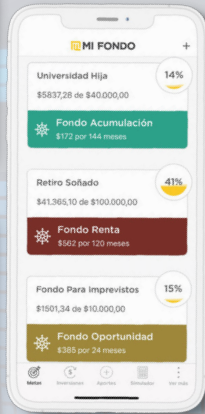
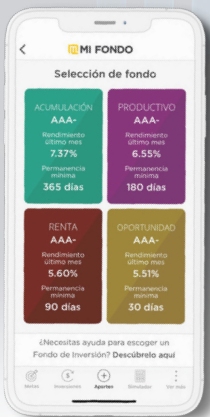
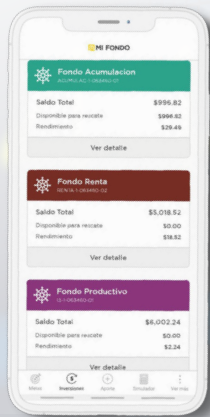
Planifica tus inversiones de
forma fácil, rápida y **segura**



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.

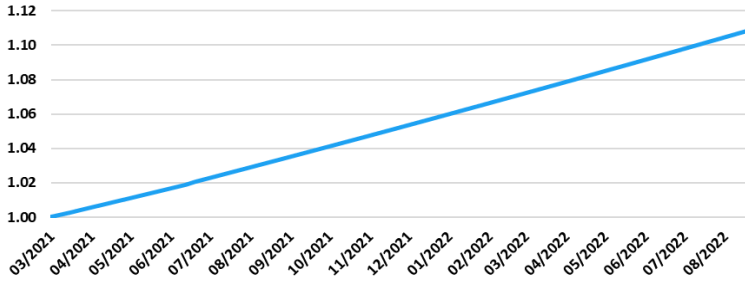
POLITICA DEL FONDO

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

EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD DE PARTICIPACIÓN

EVOLUCIÓN DEL VALOR DE LA UNIDAD



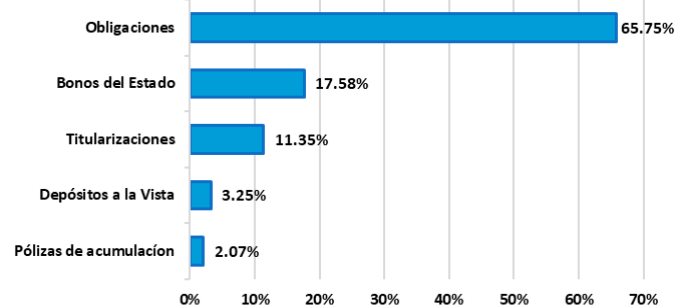
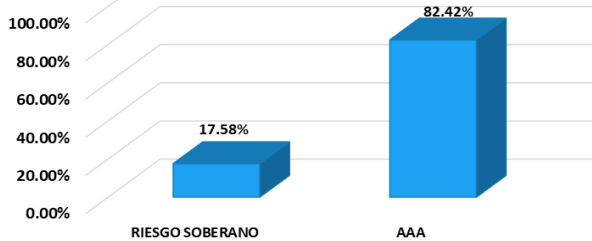
VANU INICIAL AL 10-03-2021: **1.00000000**
VANU AL 31-07-2022: **1.10257652**
VANU AL 31-08-2022: **1.10927804**

| | NOMINAL | EFFECTIVO ANUAL |
|--|---------|-----------------|
|--|---------|-----------------|

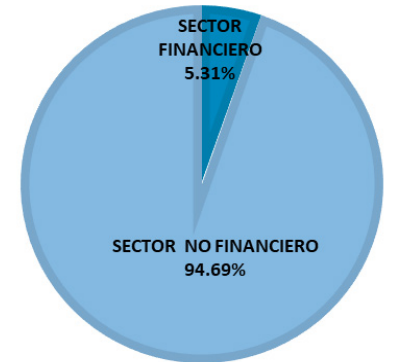
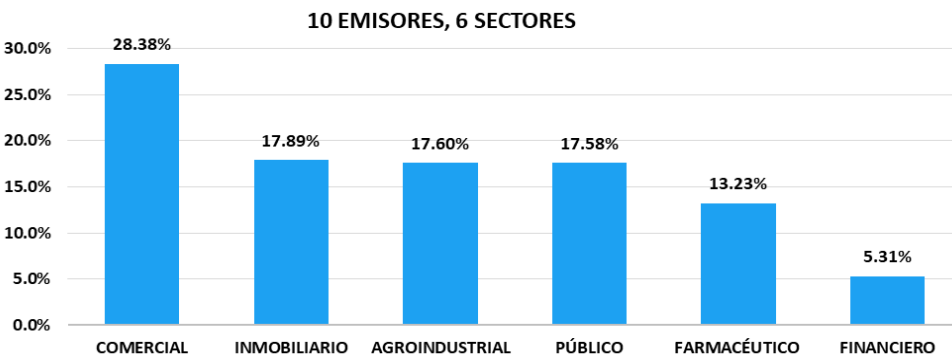
| | | |
|--------------------------------|-------|-------|
| RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES: | 7.06% | 7.29% |
| RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR: | 7.06% | 7.30% |

| | |
|--------------------------|-----------------------|
| PATRIMONIO NETO: | \$1,547,110.55 |
| UNIDADES EN CIRCULACION: | 1,394,700.42 |
| NÚMERO DE CUENTAS: | 1,222 |

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO

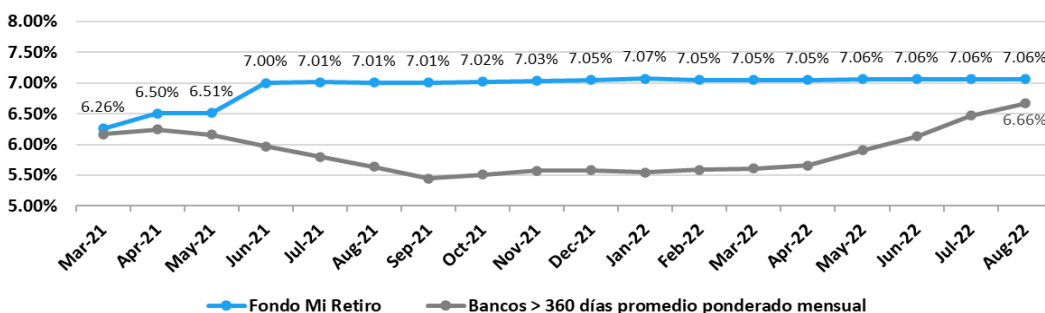


COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



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

Rendimiento Histórico Fondo Mi Retiro



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

INFORMACIÓN AGOSTO 2022

| PERÍODO | RENDIMIENTO NOMINAL |
|-----------------|---------------------|
| ÚLTIMO MES | 7.06% |
| ÚLTIMOS 6 MESES | 7.16% |
| ÚLTIMO AÑO | 7.28% |

INFORMACIÓN AGOSTO 2022

| FECHA CORTE | VOLATILIDAD |
|-------------|-------------|
| 31/8/2022 | 0.01573% |
| 31/7/2022 | 0.01573% |
| 30/6/2022 | 0.01571% |

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

INFORMACIÓN DE MERCADO

| TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1) | | | |
|---|-----------|-----------|------------|
| Operaciones efectuadas en la última semana publicada de agosto 2022 | | | |
| Promedio ponderado del período | | | |
| ENTIDAD | 121 - 180 | 181 - 360 | más de 360 |
| BANCOS PRIVADOS | 5,38 | 5,89 | 6,65 |
| MUTUALISTAS | 5,50 | 6,15 | 7,58 |

(1) comprenden las captaciones de depósitos a plazo fijo, por rangos de plazo.
 * Información actual remitida por BCE 25/08/2022

| INFLACIÓN | | | | | |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| INFLACIÓN | dic-18 | dic-19 | dic-20 | dic-21 | jul-22 |
| MENSUAL | 0,10% | -0,01% | -0,03% | 0,07% | 0,16% |
| ANUAL | 0,27% | -0,07% | -0,93% | 1,94% | 3,86% |
| ACUMULADA | 0,27% | -0,07% | -0,93% | 1,94% | 3,06% |

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

| EMISOR | EMISIÓN | CALIFICACIÓN | PART % |
|---|---|-----------------|---------------|
| INMOBILIARIA LAVIE S.A. | II Emisión de Obligaciones | AAA | 16.38% |
| | IV Emisión de Obligaciones | AAA | 1.51% |
| Total INMOBILIARIA LAVIE S.A. | | | 17.89% |
| LA FABRIL SA | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 11.66% |
| | XII Emisión de Obligaciones | AAA | 5.95% |
| Total LA FABRIL SA | | | 17.60% |
| MINISTERIO DE FINANZAS | Bonos del Estado | Riesgo Soberano | 17.58% |
| DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A. | VIII Emisión de Obligaciones | AAA | 6.34% |
| | VII Emisión de Obligaciones | AAA | 6.89% |
| Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A. | | | 13.23% |
| TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A. | VIII Emisión de Obligaciones | AAA | 10.53% |
| | XII Emisión de Obligaciones | AAA | 2.50% |
| Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A. | | | 13.03% |
| FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX | IV Emisión de Valores de Titularización | AAA | 11.35% |
| CORPORACION EL ROSADO S.A. | IX Emisión de Obligaciones | AAA | 1.49% |
| | VIII Emisión de Obligaciones | AAA | 2.50% |
| Total CORPORACION EL ROSADO S.A. | | | 3.99% |
| BANCO DE LA PRODUCCION SA PRODUBANCO | Depósito a la Vista | AAA | 3.12% |
| BANCO GUAYAQUIL S.A. | Póliza de Acumulación | AAA | 2.07% |
| BANCO PICHINCHA C.A. | Depósito a la Vista | AAA | 0.13% |

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 |

ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO

| | |
|--|---|
| Honorario de Administración | Hasta 3% anual sobre los activos netos del fondo. |
| <p>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 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.</p> | |

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 envío 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.

ACTUALIZACIÓN 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 |

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:

AAA

RIESGO DE CRÉDITO


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 periodo de información analizado.


Patricio Baus, Representante Legal

Quito, 31 de marzo del 2022.

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.