

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

Tiempo mínimo de permanencia: 5 años

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

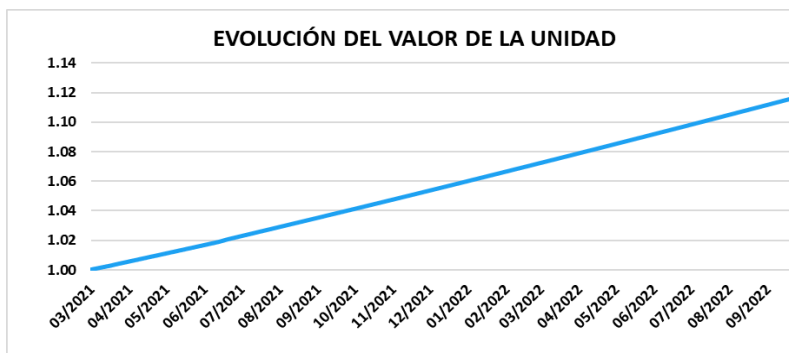
Calificadora de Riesgos: BankWatch Ratings S.A.

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



VANU INICIAL AL 10-03-2021: 1.00000000
VANU AL 31-08-2022: 1.10927804
VANU AL 30-09-2022: 1.11579304

RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:

NOMINAL EFECTIVO ANUAL

RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR:

7.05% 7.28%
7.06% 7.29%

PATRIMONIO NETO:

\$1,661,946.58

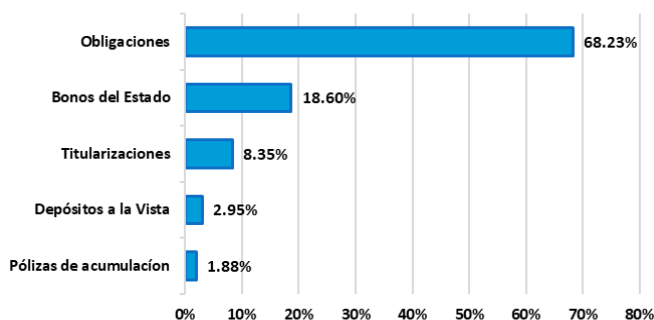
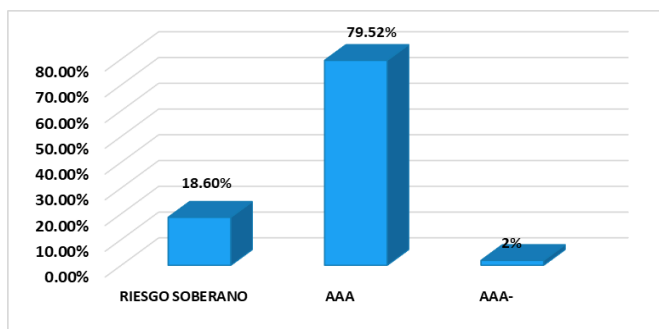
UNIDADES EN CIRCULACIÓN:

1,489,475.66

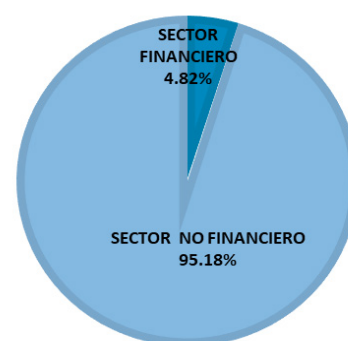
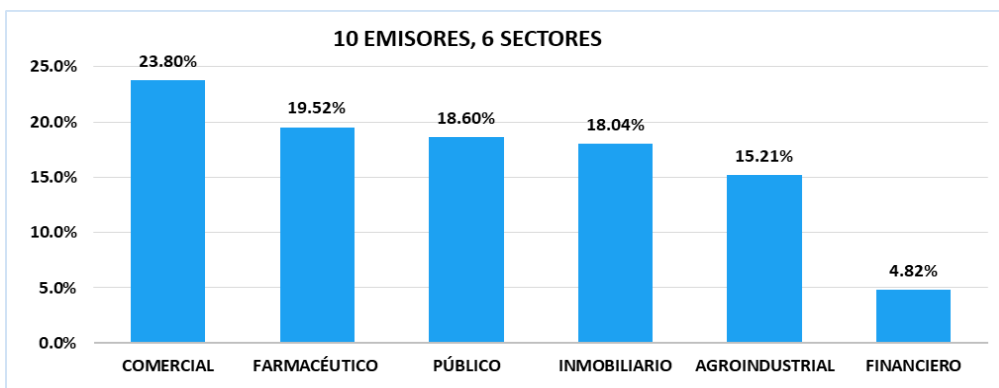
NÚMERO DE CUENTAS:

1,309

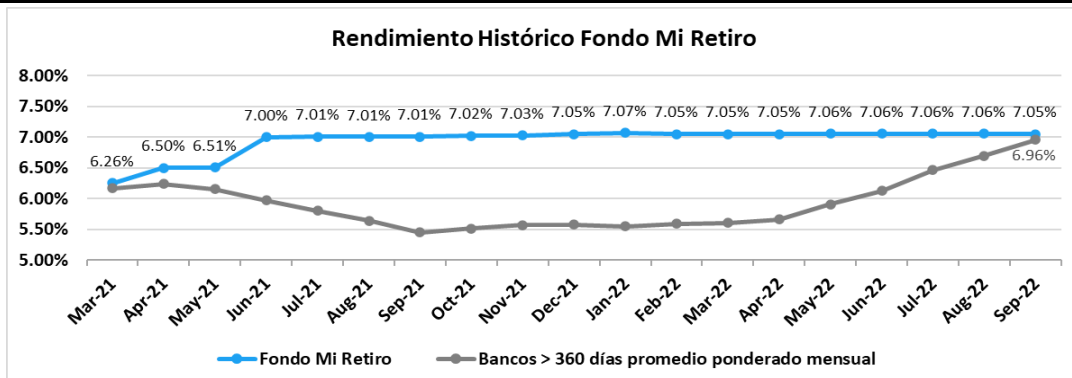
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR



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



INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2022

PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	7.05%
ÚLTIMOS 6 MESES	7.16%
ÚLTIMO AÑO	7.29%

INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2022

FECHA CORTE	VOLATILIDAD
30/9/2022	0.01572%
31/8/2022	0.01573%
31/7/2022	0.01573%

Volatilidad calculada en base a la variación diaria del VANU

INFORMACIÓN AL 30-09-2022
INFORMACIÓN DE MERCADO
TASAS INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS POR TIPO INST. FINANCIERA (1)

(Operaciones efectuadas en la última semana publicada de septiembre 2022)

Promedio ponderado del período

ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	5.27	6.14	7.25
MUTUALISTAS	5.06	5.53	7.60

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

* Información actual remitida por BCE 22/09/2022

INFLACIÓN

INFLACIÓN	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	ago-22
MENSUAL	0.10%	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.03%
ANUAL	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.77%
ACUMULADA	0.27%	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.09%

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	5.75%
	VII Emisión de Obligaciones	AAA	13.77%
Total DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.			19.52%
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	18.60%
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	18.04%
LA FABRIL SA	IX Emisión de Obligaciones	AAA	10.58%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	4.63%
Total LA FABRIL SA			15.21%
TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	9.55%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	2.27%
Total TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA S.A.			11.82%
FIDEICOMISO CUARTA TITULARIZACION DE CARTERA MARCIMEX	IV Emisión de Valores de Titularización	AAA	8.35%
CORPORACION EL ROSADO S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	1.36%
	VIII Emisión de Obligaciones	AAA	2.27%
Total CORPORACION EL ROSADO S.A.			3.63%
BANCO DE LA PRODUCCION SA PRODUBANCO	Depósito a la Vista	AAA	2.83%
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA-	1.88%
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	0.11%

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.
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.	

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.