

# 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](http://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-

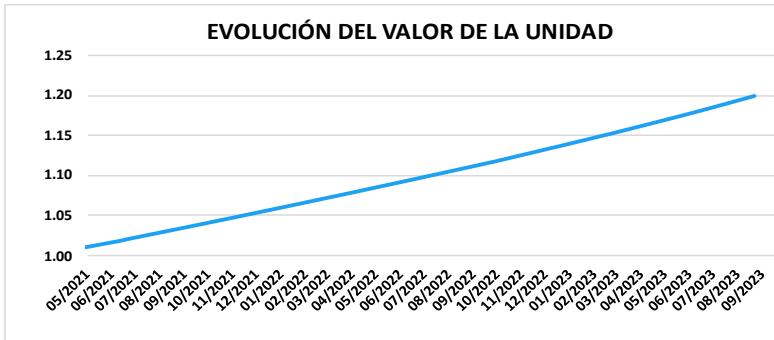
**Calificadora de Riesgos:** BankWatch Ratings S.A.

**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**

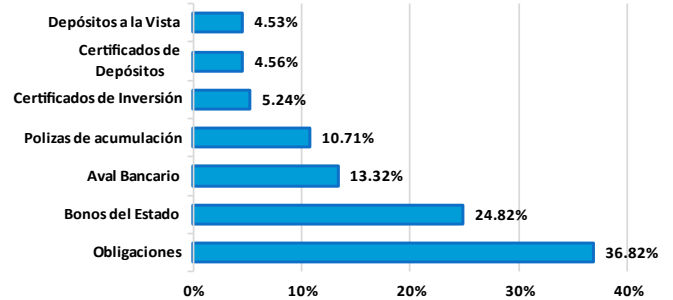
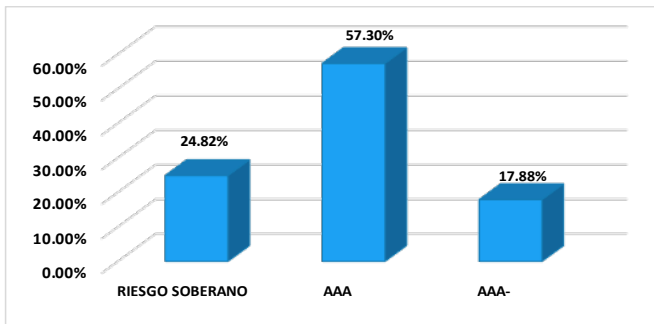


VANU INICIAL AL 10-03-2021:	1.00000000
VANU AL 31-08-2023:	1.19892807
VANU AL 30-09-2023:	1.20717557

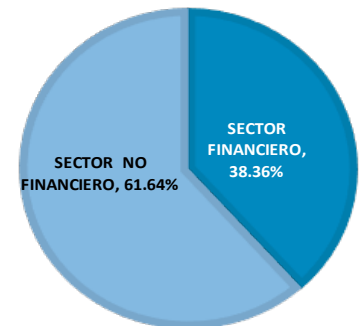
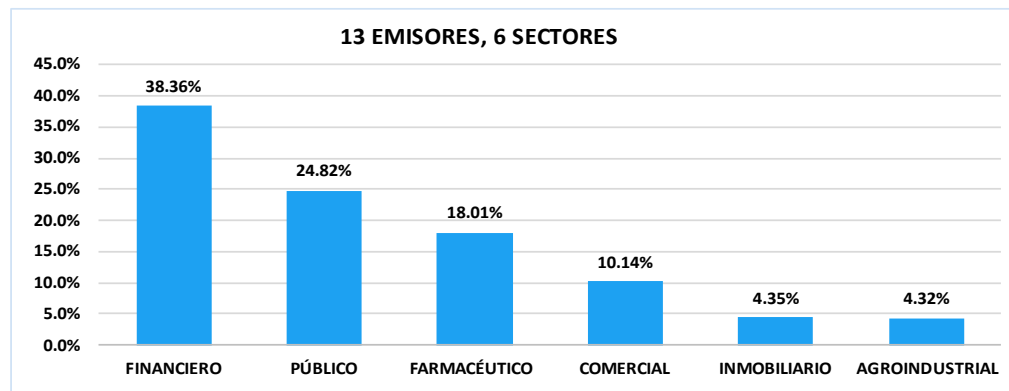
	NOMINAL	EFFECTIVO ANUAL
RENTABILIDAD DEL ÚLTIMO MES:	8,25%	8,57%
RENTABILIDAD DEL MES ANTERIOR:	8.22%	8.53%

PATRIMONIO NETO:	<b>\$4,389,229.52</b>
UNIDADES EN CIRCULACION:	<b>\$3,635,949.59</b>
NÚMERO DE CUENTAS:	<b>2,502</b>

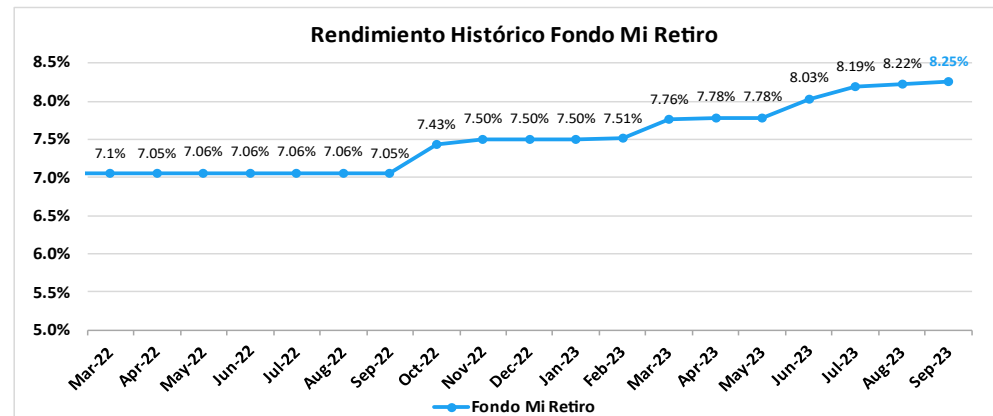
**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INSTRUMENTO**



**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**



**RENDIMIENTOS HISTÓRICOS FONDO DE INVERSIÓN MI RETIRO - VOLATILIDAD DEL FONDO**



INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2023	
PERÍODO	RENDIMIENTO NOMINAL
ÚLTIMO MES	8.25%
ÚLTIMOS 6 MESES	8.18%
ÚLTIMO AÑO	8.08%

INFORMACIÓN SEPTIEMBRE 2023	
FECHA CORTE	VOLATILIDAD
30/09/2023	0.01810%
31/08/2023	0.01790%
31/07/2023	0.01772%

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 septiembre 2023)

Promedio ponderado del periodo

ENTIDAD	121 - 180	181 - 360	más de 360
BANCOS PRIVADOS	7.71	7.52	8.40
MUTUALISTAS	6.59	7.17	8.29

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

**INFLACIÓN**

INFLACIÓN	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	ago-23
MENSUAL	-0.01%	-0.03%	0.07%	0.16%	0.50%
ANUAL	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	2.56%
ACUMULADA	-0.07%	-0.93%	1.94%	3.74%	1.92%

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

EMISOR	EMISIÓN	CALIFICACIÓN	PART %
MINISTERIO DE FINANZAS	Bonos del Estado	Riesgo Soberano	<b>24.82%</b>
BANCO DEL PACIFICO S.A.	Aval Bancario	AAA-	<b>13.32%</b>
BANCO GUAYAQUIL S.A.	Póliza de Acumulación	AAA	<b>10.71%</b>
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	IX Emisión de Obligaciones	AAA	<b>10.45%</b>
CORPORACION EL ROSADO S.A.	XI Emisión de Obligaciones	AAA	<b>10.14%</b>
FARMAENLACE CIA LTDA	III Emisión de Obligaciones	AAA	<b>7.56%</b>
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI SA	Certificado de Depósito	AAA-	<b>4.56%</b>
PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	Depósito a la Vista	AAA	<b>4.53%</b>
INMOBILIARIA LAVIE S.A.	II Emisión de Obligaciones	AAA	<b>4.35%</b>
LA FABRIL SA	IX Emisión de Obligaciones	AAA	3.19%
	XII Emisión de Obligaciones	AAA	1.13%
<b>Total LA FABRIL SA</b>			<b>4.32%</b>
BANCO BOLIVARIANO C.A.	Certificado de Inversión	AAA	<b>2.96%</b>
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	Certificado de Inversión	AAA	<b>2.28%</b>
BANCO PICHINCHA C.A.	Depósito a la Vista	AAA	<b>0.00%</b>

**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DE LOS PARTÍCIPES**

<b>Costo Administrativo por rescate anticipado antes del quinto año o rescate fuera de fechas hábiles</b>	Un aporte mensual (igual al primer aporte mensual recurrente) + 2% del monto a rescatar
<b>Costo Administrativo por no haber aportado en 1 año un monto igual o superior a 8 aportes mensuales</b>	Un aporte mensual (igual al primer aporte mensual recurrente)
<b>Costo por transferencias al exterior</b>	Costos bancarios más impuesto de salida de divisas
<b>Costos por emisión de cheques.</b>	\$ 3.00 por cada cheque emitido
<b>Costos por servicios financieros</b>	Los costos de cada institución financiera

**ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN - COSTOS A CARGO DEL FONDO**

<b>Honorario de Administración</b>	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**

<b>Produbanco: Ahorros #</b>	12040557672	<b>RUC:</b>	1793095968001
<b>Banco Pichincha: Ahorros #</b>	2206525144		
<b>BENEFICIARIO: Fondo de Inversión Administrado Mi Retiro</b>			

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](mailto: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](http://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](mailto:fondos@fiducia.com.ec).

**DETALLE DE COSTOS POR SERVICIOS DE TRANSFERENCIA EN LOS BANCOS AUTORIZADOS**

<b>PRODUBANCO GRUPO PROMERICA</b>		<b>BANCO PICHINCHA</b>	
<b>Transferencias Internas</b>	\$ 0.50	<b>Transferencias Internas</b>	\$ 0.45
<b>Transferencia SPI</b>	\$ 0.50	<b>Transferencia SPI</b>	\$ 0.50
<b>Transferencia SPL</b>	\$ 2.28	<b>Transferencia SPL</b>	\$ 2.28
<b>Transferencias recibidas</b>	\$ 0.30	<b>Transferencias recibidas</b>	\$ 0.30

**BANKWATCH RATINGS S.A.**  
CALIFICADORA DE RIESGOS

**CERTIFICADO**

En sesión del 31 de marzo del 2023, con información al 31 de enero del 2023, 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 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, 13 de abril del 2023

**PATRICIO  
VICENTE  
BAUS  
HERRERA**  
Firmado  
digitalmente por  
PATRICIO VICENTE  
BAUS HERRERA  
Fecha: 2023.04.13  
10:31:24 -05'00'

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 este 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.