



### Recordemos

## ¿Que es el Fondo de Inversión Universitas y cuáles son sus principales características?

Universitas es un Fondo de Inversión Colectiva con Pacto de Permanencia diseñado para construir uno de los objetivos más importante de la vida: ahorrar para la educación superior de hijos / nietos / sobrinos o el beneficiario definido por el cliente, o para sus estudios de posgrado.

#### Los principales beneficios de Universitas son:

- 1** El valor, periodicidad del aporte y plazo de inversión lo define el cliente de acuerdo con su capacidad económica y el tiempo que tiene para ahorrar para la Universidad de su beneficiario. El cliente puede modificar estas condiciones cuando lo requiera.
- 2** Tres planes de ahorro/inversión:
  - **Aporte fijo:** el valor del aporte es el mismo durante el plazo de inversión definido por el cliente. El valor mínimo es de \$52.000 mensuales
  - **Aporte creciente:** el valor del aporte se incrementa cada año en el mes de vinculación del cliente, con el IPC del año anterior. El valor mínimo es de \$30.000 mensuales
  - **Aporte único:** El cliente hace un único pago. El valor mínimo de aporte es de \$400.000.

En todos los planes el cliente puede hacer aportes extraordinarios en el momento que quiera desde su cuenta del Banco Caja Social o de cualquier entidad por PSE en mipagoamigo.com.

- 3** Débito automático para el pago de aportes: El cliente define el día del débito a su cuenta bancaria, puede ser el 5, 10, 15, 25 o 30 de cada mes. Puede inscribir su cuenta del Banco Caja Social o de cualquier otra entidad bancaria adscrita a ACH.
- 4** En caso de que el beneficiario no estudie, el inversionista puede retirar el 100% ahorrado más los rendimientos obtenidos.
- 5** Universitas tiene un seguro de vida e incapacidad total y permanente opcional (es decir, el cliente decide si quiere tomar o no el seguro de vida) que es un premio al ahorro de nuestros clientes. Durante los primeros 35 aportes, la prima del seguro se descuenta del aporte a Universitas. A partir del aporte 36, el seguro de vida es GRATIS.
- 6** Información permanente, en la página web y app del Banco Caja Social el cliente tiene información en línea de saldo, últimos movimientos, extractos y certificaciones.

## ¿Cuál fue el comportamiento del mercado en el 2o trimestre de 2024?

La rentabilidad neta trimestral de Universitas a 30 de junio de 2024 se ubicó en 0.85% E.A. En abril, la rentabilidad neta mensual se ubicó en -12.60% E.A. en mayo, 1.97% E.A. y en junio en 12.43% E.A.

En el contexto internacional, la FED continuó la tasa de interés sin cambios, ubicándose en 5.25% - 5.50%. Esta decisión se ha basado

en obtener más señales contundentes para que la inflación disminuya hacia el objetivo del 2%. Con ello, el mercado está esperando el inicio de un ciclo de recorte de tasas para el segundo semestre. La perspectiva anterior, ha hecho que la renta fija a nivel global presente volatilidades durante el trimestre sin afectar la rentabilidad de largo plazo del Fondo.

### Universitas tiene un pacto de permanencia de dos (2) años.

Pensar en el futuro de los suyos también es nuestro compromiso

Producto administrado por Colmena Fiduciaria.  
Las obligaciones de la Fiduciaria son de medio y no de resultado.

En Colombia, la inflación ha disminuido durante el segundo trimestre del año, pasando de 7.36% en marzo a 7.16% en mayo. El mercado espera una disminución adicional en junio llegando aproximadamente a 7%. Debido a lo anterior, la tasa de interés del Banco de la República presentó también disminuciones pasando de 11.75% en mayo a 11.25% en junio. El mercado espera que durante el año se continúe con la reducción de tasas llegando a niveles del 8% aproximadamente.

La rentabilidad trimestral del fondo se presenta principalmente por el buen comportamiento de los títulos en tasa fija de acuerdo con la estrategia de inversión del fondo adoptada en los últimos meses. El fondo continuó realizando inversiones de

largo plazo en títulos Tasa Fija e IPC de acuerdo a la política de inversión.

Es importante tener en cuenta que Universitas es un fondo con un horizonte de inversión de mediano/largo plazo por lo cual la pregunta que cada cliente debe hacerse es cuándo necesita los recursos para la universidad de su beneficiario y de acuerdo con esta información tomar decisiones prudentes que le permitan lograr sus objetivos y los de su familia.

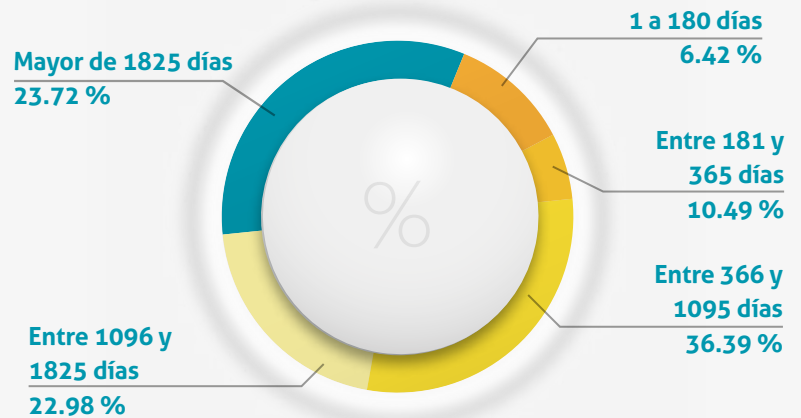
Nuestros expertos de inversiones monitorean permanentemente el mercado con el fin de tomar las mejores decisiones en la estructura de inversiones de los portafolios de los fondos.

Usted puede comunicarse con nosotros en los siguientes teléfonos: Bogotá (601) 210 5040 a la extensión 10204 o 10208; a la línea nacional 01 8000 911 442 desde el resto del país. O si lo prefiere, también puede escribirnos al correo electrónico: [fiduciariacolmena@fundaciongruposocial.co](mailto:fiduciariacolmena@fundaciongruposocial.co) ó [universitas@colmena.com.co](mailto:universitas@colmena.com.co)

## ¿En qué invierte Universitas?

En el siguiente gráfico se observa la composición de Universitas por días al vencimiento. Con corte a 30 de junio de 2024 se puede observar que más del 83% de las inversiones se encuentran a un plazo de inversión mayor a 1 año de acuerdo con el perfil de ahorro de nuestros inversionistas.

**FIC Universitas por días al vencimiento**



## Universitas en cifras



Valor de fondo (millones de pesos)	\$ 129.105,64
Rentabilidad Últimos 3 años	7,93 % E.A.
Rentabilidad Últimos 2 años	13,26 % E.A.
Rentabilidad 365 días	10,44 % E.A.
Rentabilidad 90 días	0,09 % E.A.
N.º. Inversionistas	71.294
N.º. Beneficiarios cursando estudios universitarios (último año)	311
Valor desembolsos para educación superior último año (millones de pesos)	\$ 1.874,39