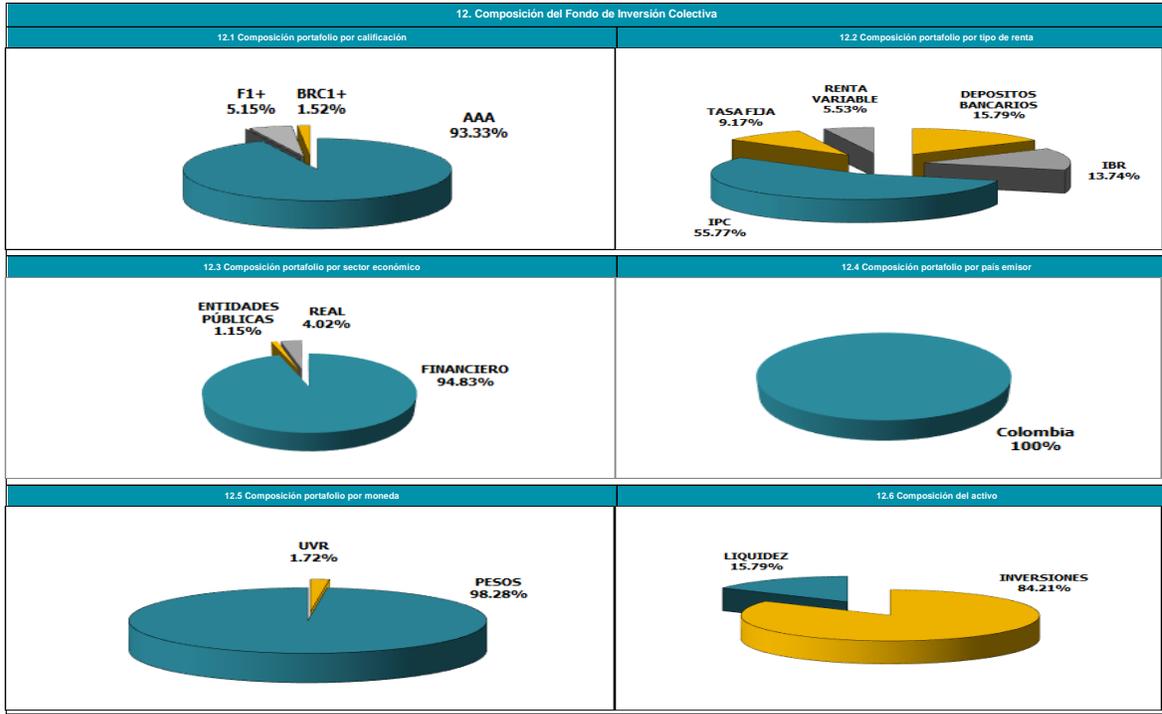


Ficha Técnica	
Nombre del Fondo	UNIVERSITAS FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO CON PACTO DE PERMANENCIA
Fecha de corte	30/06/2023
Administrador	Fiduciaria Colmena S.A.
Custodio	BNP Paribas Securities Services Colombia
Familia del FIC	N/A



6. Características del Fondo de Inversión		8. Política de Inversión
6.1. Tipo de Fondo de Inversión Colectiva:	Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia	A través de UNIVERSITAS FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO CON PACTO DE PERMANENCIA, la Fiduciaria administra los recursos aportados por los inversionistas mediante la conformación de un portafolio en títulos emitidos por entidades con las más altas calificaciones crediticias. Para el efecto se aplican criterios de prudencia, seguridad, rentabilidad, liquidez y bajo riesgo. De esta manera, se busca maximizar la rentabilidad de los recursos aportados en beneficio de los inversionistas, cumpliendo con los parámetros y políticas establecidos por la normatividad legal vigente y por la Entidad.
6.2. Fecha de Inicio de Operaciones:	31 de enero de 1996	
6.3. Valor FIC (Mill COP):	118,662.17	La política de inversión de Universitas tiene las siguientes finalidades: • Estructurar un portafolio estable en su rentabilidad con un manejo prudente y seguro. • Seleccionar inversiones en diferentes emisores que cuenten con las mayores calificaciones crediticias del mercado. • Mantener la disponibilidad de los recursos a la vista. • Maximizar la rentabilidad de los recursos disponibles para inversión de acuerdo con el nivel de riesgo bajo que caracteriza a este Fondo de Inversión Colectiva. • Todo lo anterior, dentro del marco establecido en la política de cupos y límites aprobados por la Fiduciaria.
6.4. Número de Unidades en Circulación:	9,277,009.405457	
6.5. Valor Unidad (COP):	12,790.993991	
6.6. Número de Inversionistas:	69,879	
6.7. Inversión Inicial Mínima (COP):	30,000	
6.8. Saldo Mínimo:	30,000	
6.9. Tiempo de preaviso para retiro:	5 días hábiles después de entregar la solicitud en las instalaciones de la Fiduciaria	
6.10. Comisión por administración:	3.00% E.A	
*Cobrada sobre el valor de la Fondo de Inversión Colectiva		
6.11. Comisión de Gestión:	N/A	
6.12. Comisión de Éxito:	N/A	
6.13. Comisión de Entrada:	N/A	
6.14. Comisión de Salida:	N/A	
6.15. Remuneración efectivamente cobrada:	2.95%	
9. Evolución del valor del Fondo de Inversión		
6.16. Sanción por retiro anticipado:		9.1 Evolución de \$100,000 COP invertidos hace cinco años.
Altura del plan	Descuento	9.2 Evolución del valor de la unidad en los últimos 5 años
De 0% Hasta 20%	30.00%	
De 21% Hasta 40%	22.50%	
De 41% Hasta 60%	15.00%	
De 61% Hasta 80%	7.50%	
De 81%	No hay descuento	
6.16. Días de pacto de permanencia	730	
6.16. Días de Gracia	N/A	
6.17. Gastos Totales de la fondo (incluye la remuneración)	3.10%	

7. Calificación del Fondo de Inversión Colectiva				10. Información de Plazos y Maduración							
Administración y Operacional	7.1.2. Riesgo de Mercado	7.1.3. Riesgo de crédito	7.1.4. Riesgo de Liquidez	10.1 Plazo de las Inversiones		10.2 Plazo Promedio de las Inversiones Incluyendo el disponible					
1+	V/M4	F-AAA	Bajo	Plazo	Participación	Días	Años				
7.2. Fecha última calificación: 02/09/2022 7.3. Entidad Calificadora: Value and Risk Rating S.A. SCV				Entre 1 a 180 días	9.02%	1257.46	3.445				
				Entre 181 a 365 días	6.97%	10.3 Plazo Promedio de las Inversiones excluyendo el disponible					
				Entre 1 y 3 años	35.28%	Días	Años				
				Entre 3 y 5 años	16.67%	1493.11	4.091				
				Más de 5 años	32.06%	10.4 Duración / Años	2.190				
11. Rentabilidad y Volatilidad histórica del Fondo de Inversión Colectiva											
11.1 Rentabilidad Histórica (E.A.)						11.2 Volatilidad Histórica					
Último Mes	Últimos 6 Meses	Año Corrido	Último Año	Últimos 2 Años	Últimos 3 Años	Último Mes	Últimos 6 Meses	Año Corrido	Último Año	Últimos 2 Años	Últimos 3 Años
14.538%	30.067%	30.067%	16.167%	6.688%	4.917%	1.229%	2.494%	2.906%	2.516%	2.737%	2.492%



* 12.7 Exposición neta del portafolio (Derivados y operaciones de naturaleza apalancada) N/A

13. Composición del Fondo de Inversión Colectiva			14. Empresas vinculadas y relacionadas con la Sociedad Administradora
	Emisor	% Participación	
1	Banco Santander de Negocios	12.12%	La matriz de la Fiduciaria Colmena S.A. es el Banco Caja Social S.A., entidades financieras que hacen parte del grupo empresarial cuya matriz o controlante última es la Fundación Grupo Social.
2	Corficolombiana	11.21%	
3	Bancolombia	10.96%	
4	Banco Davivienda	10.89%	
5	Banco de Occidente	8.41%	
6	Titularizadora Colombiana	6.99%	
7	Banco BBVA	5.98%	
8	Findeter	5.63%	
9	Banco de Bogotá	4.41%	
10	Isagen S.A. ESP	4.02%	

15. Hoja de vida del Administrador de la Fondo de Inversión Colectiva	16. Información de contacto de revisor fiscal
<p>Nombre: Juan Carlos Amaya Castillo</p> <p>Profesión: Economista / Administrador de Empresas</p> <p>Estudios Especializados: Especialista en Finanzas</p> <p>E-mail: jamayac@fundaciongruposocial.co</p> <p>Experiencia: 20 años en Entidades del Sector Financiero</p> <p>Otros fondos a su cargo: Rentafácil Fondo de Inversión Colectiva Abierto, Rendir Fondo de Inversión Colectiva Abierto</p>	<p>Nombre: Natalia Valderrama Tapiero</p> <p>Dirección y Teléfono: Carrera 7 No. 156-80 piso 17. Bogotá D.C. Tel: 3013922734</p> <p>Dirección Electrónica: natalia.valderrama@pwc.com</p>
	<p style="text-align: center;">17. Información de contacto del defensor del consumidor financiero</p> <p>Nombre: José Guillermo Peña</p> <p>Dirección y Teléfono: Avenida 19 No. 114 - 09 Oficina 502 - Bogotá Tel: 2131370 / 2131322</p> <p>Dirección Electrónica: defensorfiduciariacolmena@pqabogados.com</p>

Advertencia: "Este material es para información de los inversionistas y no está concebido como una oferta o una solicitud para vender o comprar activos. La información contenida es sólo una guía general y no debe ser usada como base para la toma de decisiones de inversión. En relación con el Fondo de Inversión Colectiva existe un prospecto de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en www.colmenafiduciaria.com.co y en las instalaciones de la Fiduciaria. Las obligaciones asumidas por Fiduciaria Colmena, del Fondo de Inversión Colectiva UNIVERSITAS relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores al fondo de inversión colectiva no son un depósito, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparadas por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFN, ni por ninguno de dicha naturaleza. La inversión en el fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante".