

Ficha Técnica	
Nombre del Fondo	UNIVERSITAS FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO CON PACTO DE PERMANENCIA
Fecha de corte	31/08/2024
Administrador	Fiduciaria Caja Social S.A.
Custodio	BNP Paribas Securities Services Colombia
Familia del FIC	N/A

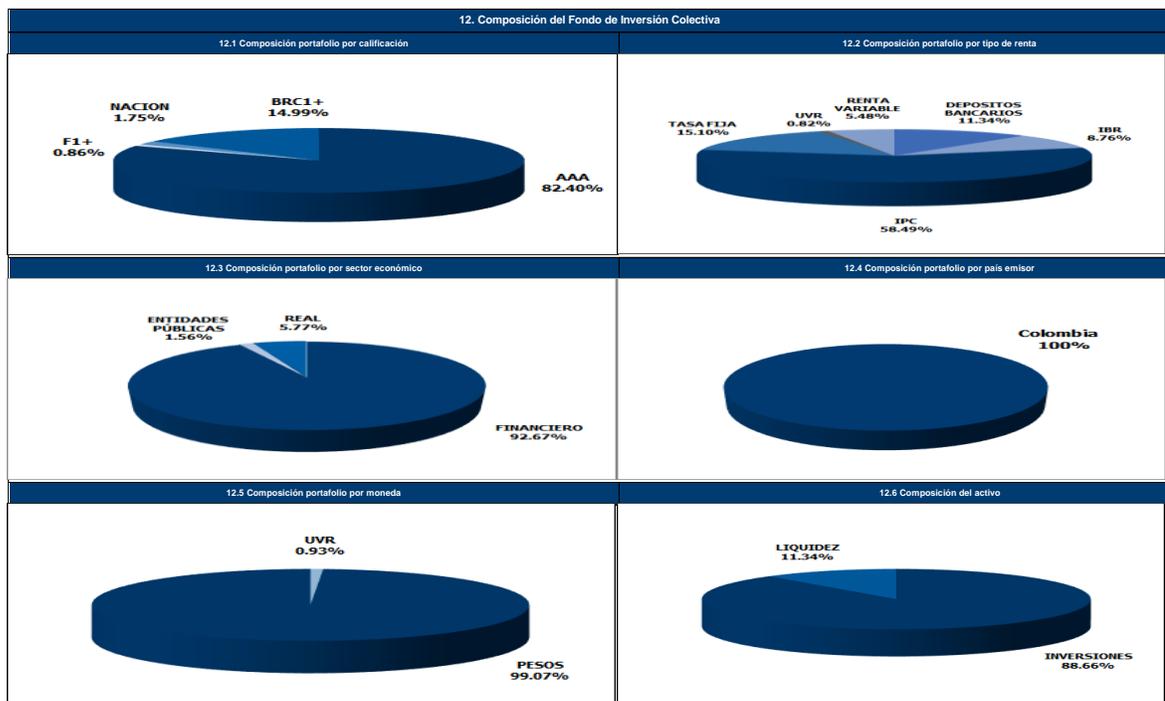


6. Características del Fondo de Inversión		8. Política de Inversión	
6.1. Tipo de Fondo de Inversión Colectiva:	Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia	A través de UNIVERSITAS FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO CON PACTO DE PERMANENCIA, la Fiduciaria administra los recursos aportados 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 (Mili. COP):	133,020.64	La política de inversión de Universitas tiene las siguientes finalidades:	
6.4. Número de Unidades en circulación:	9,158,941.583362	<ul style="list-style-type: none"> 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. 	
6.5. Valor Unidad (COP):	14,523,582,407		
6.6. Número de Inversionistas:	72,325		
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:	3.05%		
6.16. Sanción por retiro anticipado:			
Altura del plan	Descuento		
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 del fondo (incluye la remuneración)	3.11%		

9. Evolución del valor del Fondo de Inversión	
9.1 Evolución de \$100,000 COP invertidos hace cinco años.	9.2 Evolución del valor de la unidad en los últimos 5 años

7. Calificación del Fondo de Inversión Colectiva				10. Información de Plazos y Maduración							
7.1.1. Riesgo de 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+	Vm3	F-AAA	Bajo	Plazo	Participación	Días	Años				
7.2. Fecha última calificación: 30/08/2024				7.3. Entidad Calificadora: Value and Risk Rating S.A. SCV				10.3 Plazo Promedio de las Inversiones excluyendo el disponible			
								Entre 1 a 180 días	13.49%	1043.88	2.860
								Entre 181 a 365 días	8.54%		
								Entre 1 y 3 años	32.17%	1177.31	3.226
				Entre 3 y 5 años	22.98%						
				Mas de 5 años	22.82%	10.4 Duracion / Años	0.359				

11. Rentabilidad y Volatilidad histórica del Fondo de Inversión Colectiva											
1.1 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
26.851%	6.564%	7.888%	11.550%	14.880%	8.562%	1.137%	1.260%	2.411%	1.462%	2.015%	2.378%



* 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 BBVA	12.64%	La matriz de la Fiduciaria Caja Social 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	Banco de Bogotá	11.00%	
3	Bancolombia	9.78%	
4	Banco Davivienda	9.62%	
5	Corficolombiana	9.52%	
6	Findeter	8.22%	
7	Banco de Occidente	7.41%	
8	Titularizadora Colombiana	6.30%	
9	Banco Santander de Negocios	5.72%	
10	Isagen S.A.	3.52%	

15. Hoja de vida del Administrador de la Fondo de Inversión Colectiva		16. Información de contacto de revisor fiscal	
Nombre:	Juan Carlos Amaya Castillo	Nombre:	Natalia Valderrama Tapiero
Profesión:	Economista / Administrador de Empresas	Dirección y Teléfono:	Carrera 7 No. 156-80 piso 17. Bogotá D.C. Tel: 3013922734
Estudios Especializados:	Especialista en Finanzas	Dirección Electrónica:	natalia.valderrama@pwc.com
E-mail:	jamayac@fgs.co	17. Información de contacto del defensor del consumidor financiero	
Experiencia:	Más de 20 años en Entidades del Sector Financiero	Nombre:	José Guillermo Peña
Otros fondos a su cargo:	Rentafácil Fondo de Inversión Colectiva Abierto, Rendir Fondo de Inversión Colectiva Abierto, Corto Plazo con pacto de permanencia, Retiro con pacto de permanencia	Dirección y Teléfono:	Avenida 19 No. 114 - 09 Oficina 502 - Bogotá Tel: 2131370 / 2131322
		Dirección Electrónica:	defensorfiduciariacajasocial@pgabogados.com

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 Caja Social existe un prospecto de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en www.fiduciariacajasocial.com y en las instalaciones de la Fiduciaria. Las obligaciones asumidas por Fiduciaria Caja Social, 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 FOGAFIN, 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".