



Fiduciaria
corfi
colombiana

Asset
Management

Fondos de Inversión Colectiva

Gerencia de Inversión

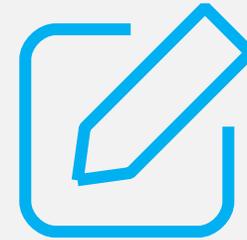
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA

VIGILADO



Contenido

1. Gerencia de Inversiones
2. Fondos de Inversión Colectiva



1.

Gerencia de Inversiones



Fitch Ratings

‘EXCELENTE(Col)’

Calidad de Administradores de Inversiones

“Fitch Ratings - Bogota - 14 Sep 2022: Fitch Ratings afirmó la calificación nacional de Calidad de **Administración de Inversiones ‘Excelente(col)’** de Sociedad Fiduciaria Corficolombiana S.A. (Fiduciaria Corficolombiana). La Perspectiva es Estable.”

“... la afirmación de la calificación refleja la **claridad en la definición de los objetivos de inversión y la consistencia de las políticas y límites de inversión para cumplir con estos objetivos**. También, el proceso de toma de decisiones de inversión disciplinado y formal en cabeza del Comité de Inversión, que además tiene el soporte de personal calificado y sistemas adecuados”



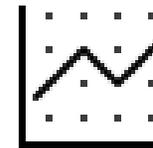
Proceso de Inversión
‘EXCELNTE (Col)’



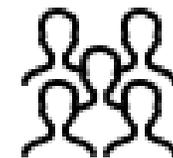
Recursos de Inversión
‘FUERTE (Col)’



Admón.. De Riesgos
‘EXCELENTE (Col)’



Desempeño Inversión
‘CONSISTENTE (Col)’



Compañía y servicio al cliente
‘EXCELENTE (Col)’

2.

Fondos de Inversión Colectiva

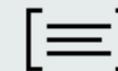
La oferta de fondos de la Fiduciaria Corficolombiana da acceso a diferentes mercados a través de bajas barreras de entrada y permite la construcción de ahorro e inversiones diversificadas bajo una eficiente gestión profesional, por lo cual, esta alternativa de inversión se ajusta a cualquier tipo de inversionista.

Características

- Oferta de FICs que se ajustan a diferentes **objetivos de inversión, ahorro, canalización de recursos y perfiles de riesgo**.
- **Inversiones diversificadas** en uno o varios tipos de mercados y activos.
- **Recursos administrados de manera colectiva** por expertos en inversiones y en gestión de riesgos financieros.

Tener presente....

Objetivo de Inversión



Plazo de Inversión

Cantidad de recursos y periodicidad



Riesgo dispuesto a asumir

Oferta de Fondos de Inversión Colectiva



	Valor Plus	Confianza Plus	Liquidez 1525 Plus	Deuda Corporativa	Capital Plus	Estrategia Moderada	Acciones Plus	Sostenible Global	Multiplicar	Alternativos 365 Plus
Perfil	Conservador	Conservador	Conservador	Moderado	Moderado-Alto	Moderado	Alto	Alto	Alto	Alto
Pacto de Permanencia	No aplica	No aplica	No aplica	30 días	30 días	30 días	30 días	30 días	90 días	365 días
Calificación	AAA / S2	AAA / S1	AAA / S1	AAA / S3	AAA/S3	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Comisión de Gestión	De acuerdo a la participación	1,50%	1.20%	1,70%	1,35%	2,00%	3,00%	2,00%	1,50%	De acuerdo a la participación
Monto de apertura	\$ 100.000	\$ 1.000.000	\$ 50.000.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 1.000.000	
Adiciones	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 200.000	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 200.000	\$ 200.000
Monto mín de permanencia	\$ 100.000	\$ 200.000	\$ 50.000.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000
Preaviso de retiro	1 día	1 día	1 día	3 días	1 día	3 días	3 días	3 día	3 día	3 día
Características	Vehículo transaccional	Cumplimiento del decreto 1525	Cumplimiento del decreto 1525, mayor nivel en liquidez	Inversión en activos de RF AAA	Inversión del 20% mínimo en activos de RF diferentes de AAA	Portafolio balanceado entre activos de RF y RV	Inversiones en RV Nacional	Inversión en RV y RF internacional ASG y exposición cambiaria	Inversión en descuento de facturas y RF	Inversión en Libranzas

Oferta de Fondos de Inversión Colectiva por Perfil de Riesgo y categorización



Conservador

FIC Valor Plus (Universal)
FIC Confianza Plus (Universal)
FIC Liquidez 1525 Plus (Universal)

Moderado

FIC Deuda Corporativa (Simple)
FIC Capital Plus (Simple)

Alto

FIC Acciones Plus (Simple)
FIC Sostenible Global (Simple)
FIC Multiplicar (Complejo)
FIC Alternativos 365 Plus (Complejo)

*FICs Universales no requieren deber de asesoría
*FICs complejos y simples se debe otorgar el respectivo deber de asesoría

El objetivo del Fondo de Inversión Colectiva (FIC) es **proporcionar a sus adherentes un instrumento de inversión para el manejo de liquidez a corto plazo, riesgo bajo y baja volatilidad**, a partir de la disponibilidad de caja adecuada e inmediata para atender de la mejor forma los movimientos de recursos de sus suscriptores.

Beneficios

- ✓ Fondo vista, que permite acceder a los recursos y realizar adiciones en el **momento que lo deseen**.
- ✓ **Manejo de 4x1.000** a través de múltiples cuentas con entidades bancarias.
- ✓ Gestión de la tesorería a través del **portal transaccional**.
- ✓ Eficiente movilidad de recursos y generación de **rentabilidades a través del mercado de Renta Fija local** de alta calidad crediticia.

Características Generales

	Perfil de riesgo	Conservador
	Pacto de Permanencia	No Aplica
	Calificación	AAA / S2
	Comisión de Gestión	Depende de la participación
	Monto de apertura	\$ 100.000

El objetivo del FIC es brindar al inversionista **un instrumento de inversión conservadora con un perfil de riesgo bajo para el manejo de liquidez a corto plazo**; Está dirigida principalmente a aquellos inversionistas que deben cumplir con el régimen de inversión previsto en el **Decreto 1525 de 2008**, pues cumple con todas las limitaciones de inversión establecidas en el mismo.

Beneficios

- ✓ FIC especializado para entidades estatales del orden Nacional y territorial, cuyos **excedentes de liquidez en línea con el decreto 1525 se deben invertir en TES y CDT bancarios de alta calidad crediticia.**
- ✓ Fondo vista, que permite **acceder a los recursos y realizar adiciones en el momento que lo deseen.**
- ✓ **Manejo de 4x1.000** a través de múltiples cuentas con entidades bancarias.

Características Generales

	Perfil de riesgo	Conservador
	Pacto de Permanencia	No Aplica
	Calificación	AAA / S1
	Comisión de Gestión	1,50% e.a.
	Monto de apertura	\$ 1.000.000

El Fondo de Inversión Colectiva **Liquidez 1525 Plus** genera una alternativa de **inversión conservadora, de baja duración, alto porcentaje en liquidez y poca volatilidad**, cumpliendo las pautas de inversión del **decreto 1525**. El FIC se constituye como un refugio durante momentos de volatilidades altas y continuas en el mercado.

Beneficios

- ✓ FIC especializado para entidades estatales del orden Nacional y territorial, cuyos **excedentes de liquidez en línea con el decreto 1525 se deben invertir en TES y CDT bancarios de alta calidad crediticia.**
- ✓ **Refugio en momentos de altas volatilidades** durante periodos prolongados dada su baja duración y alta participación en liquidez
- ✓ Menor volatilidad en su rentabilidad dada su **baja duración y alta participación en liquidez**
- ✓ **Manejo de 4x1.000** a través de múltiples cuentas con entidades bancarias.

Características Generales

	Perfil de riesgo	Conservador
	Pacto de Permanencia	No Aplica
	Calificación	AAA / S1
	Comisión de Gestión	1,20% e.a.
	Monto de apertura	\$ 50.000.000

El objeto de inversión del FIC, es ofrecer un instrumento de inversión en el mercado de Renta Fija Local de alta calidad crediticia para los perfiles de riesgo moderado con un pacto de permanencia de 30 días, enfocado en inversionistas que busquen el crecimiento del capital a largo plazo teniendo en cuenta la existencia de posibles fluctuaciones en el mercado.

Beneficios

- ✓ Acceso al mercado de **Renta Fija local** a través de un portafolio principalmente compuesto de CDTs y Bonos Corporativo de emisores de **muy alta calidad crediticia**.
- ✓ FIC con **inversiones diversificadas** por plazo, indexación, emisor, sector y calificación.
- ✓ Expectativas de **rentabilidades superiores a las de un FIC vista**.

Características Generales

	Perfil de riesgo	Moderado
	Pacto de Permanencia	30 días
	Calificación	AAA / S3
	Comisión de Gestión	1,70% e.a.
	Monto de apertura	\$ 200.000

El objeto de inversión del FIC, es ofrecer un instrumento de inversión en el mercado de Renta Fija Local High Yield para los perfiles de riesgo moderado-alto con un pacto de permanencia de 30 días, enfocado en inversionistas que busquen el crecimiento del capital a largo plazo teniendo en cuenta la existencia de posibles fluctuaciones en el mercado.

Beneficios

- ✓ Acceso al mercado de **Renta Fija local** a través de un portafolio principalmente compuesto de Deuda Privada y Deuda Pública.
- ✓ FIC con **inversiones diversificadas** por plazo, indexación, emisor, sector y calificación.
- ✓ Inversiones en títulos con **calificaciones diferentes a AAA.**

Características Generales

	Perfil de riesgo	Moderado-Alto
	Pacto de Permanencia	30 días
	Calificación	AAA / S3
	Comisión de Gestión	1,35% e.a.
	Monto de apertura	\$ 200.000

El objeto de inversión del FIC con pacto de permanencia a 30 días, **es ofrecer una alternativa de inversión para los perfiles de riesgo Moderado**, es decir, está dirigido a inversionistas que desean tener **exposición a un portafolio balanceado en Renta Fija y en Renta Variable** que genere crecimiento del capital a largo plazo teniendo en cuenta la existencia de posibles fluctuaciones en el mercado que podrían impactar negativamente de manera transitoria el crecimiento del capital en el corto/mediano plazo.

Beneficios

- ✓ Acceso al mercado de **Renta Fija y Renta variable** a través de inversiones en TES, bonos, CDT, acciones locales de alta liquidez, ETF transados en bolsas nacionales e internacionales **y divisas** con el fin de cumplir las compras en los diferentes mercados.
- ✓ Acceso al mercado de Renta variable internacional (**moneda extranjera**)
- ✓ **Portafolios diversificados** por tipos de activo, emisor, sector, indexación y moneda.

Características Generales

	Perfil de riesgo	Moderado
	Pacto de Permanencia	30 días
	Calificación	No aplica
	Comisión de Gestión	2,00% e.a.
	Monto de apertura	\$ 200.000

El objeto de inversión del FIC con pacto de permanencia a 30 días, es ofrecer un instrumento de inversión en el mercado de Renta Variable Local para los perfiles de riesgo Alto. Dirigido a inversionistas que desean tener exposición activa a un portafolio de acciones colombianas de alta liquidez que busquen el crecimiento del capital a largo plazo teniendo en cuenta la existencia de posibles fluctuaciones en el mercado que podrían impactar negativamente de manera transitoria el crecimiento del capital en el corto y mediano plazo.

Beneficios

- ✓ Acceso al mercado de **Renta Variable Local** diversificado por sector y emisor.
- ✓ **Reinversión de dividendos**, lo que genera una mayor rentabilidad consolidada.
- ✓ Generación de **excesos de retorno** respecto a su Benchmark el Índice COLCAP o quien lo reemplace.
- ✓ **Menores costos transaccionales** de invertir directamente en el mercado accionario.

Características Generales

	Perfil de riesgo	Alto
	Pacto de Permanencia	30 días
	Calificación	No aplica
	Comisión de Gestión	3,00% e.a.
	Monto de apertura	\$ 200.000

El FIC Sostenible Global es una **alternativa de inversión en activos de Renta Variable internacional, que cumplen con criterios ambientales, sociales y de gobernabilidad (ASG)**. Está dirigido a personas con **perfil de alto riesgo** cuyo objetivo es el crecimiento del capital sostenible a largo plazo y que deseen aportar a un mundo mejor a través de inversiones responsables.

Beneficios

- ✓ Inversiones en activos que realizan una **buena gestión de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza** lo que a largo plazo se puede traducir en mejores rentabilidades respecto a aquellos activos que no se acogen a los criterios ASG.
- ✓ Acceso al mercado de Renta variable internacional (**moneda extranjera**)
- ✓ **Optimización de la relación riesgo retorno** de los inversionistas a través de la diversificación del portafolio en diferentes sectores de la economía.

Características Generales

	Perfil de riesgo	Alto
	Pacto de Permanencia	30 días
	Calificación	No aplica
	Comisión de Gestión	2,00% e.a.
	Monto de apertura	\$ 200.000

El objeto de inversión del FIC con pacto de permanencia a 90 días, es **ofrecer una alternativa de inversión en activos no tradicionales para los perfiles de riesgo Alto**. Dirigido a inversionistas que buscan rendimientos diferenciales respecto al mercado de fondos vista y de corto plazo a partir de inversiones de en documentos representativos de obligaciones dinerarias.

Beneficios

- ✓ La inclusión de activos Alternativos (Facturas) mejora el perfil de retorno sin descuidar el nivel de riesgo asumido, pues **estas inversiones ofrecen rendimientos más altos que las inversiones tradicionales**.
- ✓ Teniendo en cuenta la baja correlación que tienen las inversiones alternativas con los activos tradicionales, se puede llegar a alcanzar un **mayor grado de diversificación**
- ✓ Las inversiones en activos alternativos **no son exclusivas para los inversionistas profesionales**.

Características Generales

	Perfil de riesgo	Alto
	Pacto de Permanencia	90 días
	Calificación	No aplica
	Comisión de Gestión	1,50% e.a.
	Monto de apertura	\$ 1.000.000

EL FIC Alternativos 365 Plus con pacto de permanencia a 365 días, **ofrece una alternativa de inversión en activos no tradicionales para los perfiles de riesgo Alto.** Dirigido a inversionistas que buscan rendimientos diferenciales respecto a los activos tradicionales a partir de inversiones en Fondos de Capital Privado o Fondos de Inversión Colectiva de documentos representativos de obligaciones dinerarias como las Libranzas.

Beneficios

- ✓ La inclusión de activos Alternativos (Libranzas) mejora el perfil de retorno sin descuidar el nivel de riesgo asumido, pues **estas inversiones ofrecen rendimientos más altos que las inversiones tradicionales.**
- ✓ Teniendo en cuenta la baja correlación que tienen las inversiones alternativas con los activos tradicionales, se puede llegar a alcanzar un **mayor grado de diversificación**
- ✓ Las inversiones en activos alternativos **no son exclusivas para los inversionistas profesionales.**

Características Generales

	Perfil de riesgo	Alto
	Pacto de Permanencia	365 días
	Calificación	No aplica
	Comisión de Gestión	TP1 2,25% e.a. TP2 1,75% e.a.
	Monto de apertura	TP1 \$ 10 mill TP2 \$ 1.001 mill

Ximena Gómez

Gerente de Inversiones

ximena.gomez@fiduciariacorficolombiana.com

6013538795 Ext. 2147

6013550699

Diana Rodriguez

Gerente de Fondos de Inversión Colectiva

Diana.rodriguez@fiduciariacorficolombiana.com

6013538840 Ext. 6341

6013279937

Mariafernanda Pulido

Especialista Alternativas de Portafolio

Maria.pulido@fiduciariacorficolombiana.com

6013538840 Ext. 69795

Daniela Sánchez

Directora de Portafolios Delegados

Daniela.Sanchez@fiduciariacorficolombiana.com

6013538795 Ext. 6335

6013279936



Fiduciaria
corfi
colombiana

Asset
Management



www.fiduciariacorficolombiana.com

 Corficolombiana S.A.

 @corficolombiana

   Corficolombiana

 Investigaciones Económicas Corficolombiana