

# Prospecto

## Fondo de Inversión Colectiva Abierto con **PACTO DE PERMANENCIA CAPITAL PLUS**

Las obligaciones de la sociedad administradora del Fondo de Inversión Colectiva relacionadas con la gestión del portafolio son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas al Fondo de Inversión Colectiva no son depósitos, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparados por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras- FOGAFIN, ni por ninguno otro esquema de dicha naturaleza. La inversión en el Fondo de Inversión Colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de los activos que componen el portafolio del respectivo Fondo de Inversión Colectiva

# Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia **Capital Plus**

## **Objetivo de la inversión**

Brindar a los inversionistas una alternativa de inversión a un plazo de 30 días y una política de inversión con riesgo moderado-alto. Está dirigido principalmente a personas naturales que busquen una rentabilidad de mercado para recursos que pueden tener permanencia y que no necesiten estar disponibles a la vista.

**I.**

**Información**

**II.**

**Política de  
Inversión**

**III.**

**Órganos de  
Administración  
y Control**

**IV.**

**Gastos a cargo  
del Fondo**

**V.**

**Información  
Operativa**

**VI.**

**Información  
Adicional**

## **I. Información General del Fondo**

### **Identificación del Fondo:**

Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Capital Plus (el "Fondo"). La redención de recursos podrá realizarse en los plazos indicados en el Reglamento, sin perjuicio que se puedan redimir sus derechos en cualquier momento pagando la sanción establecida.

### **Sociedad Administradora:**

Fiduciaria Corficolombiana S.A.

### **Sede:**

Carrera 13 # 26-45 Piso 3 de la ciudad de Bogotá D. C. Los inversionistas del Fondo y los requerimientos que presenten serán atendidos en cualquier oficina de la sociedad administradora o en las oficinas de los distribuidores (Corficolombiana S.A. o Casa de Bolsa S.A. Comisionista de Bolsa).

### **Participaciones:**

La naturaleza de los derechos de los inversionistas en el Fondo, serán de participación. Los documentos que representen estos derechos no tendrán el carácter ni las prerrogativas propias de los títulos valores, ni serán negociables. Los derechos de participación del inversionista serán cesibles, caso en el cual la sociedad administradora deberá consentir en la cesión propuesta.

Las obligaciones de la sociedad administradora del Fondo de Inversión Colectiva relacionadas con la gestión del portafolio son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas al Fondo de Inversión Colectiva no son depósitos, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparados por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras- FOGAFIN, ni por ninguno otro esquema de dicha naturaleza. La inversión en el Fondo de Inversión Colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de los activos que componen el portafolio del respectivo Fondo de Inversión Colectiva

**Custodio:** Cititrust Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria.

**Vigencia:** Igual a la de la sociedad administradora, esto es hasta el 7 de octubre del 2.107.

**Obligaciones de la Sociedad Administradora:** La Sociedad Administradora deberá cumplir las siguientes obligaciones, así como, las descritas en los artículos 3.1.3.1.3 y 3.1.3.2.4 del Decreto 2555 de 2010 y demás normas que lo modifiquen, amplíen o reformen:



Cobrar la comisión por administración.



Desarrollar y mantener sistemas adecuados de control interno y de medición, control y gestión de riesgos.



Realizar la salvaguarda y el ejercicio de derechos patrimoniales de los activos diferentes a valores que hagan parte del portafolio del Fondo.



Abstenerse de incurrir en las prohibiciones citadas en el artículo 3.1.1.10.1 del Decreto 2555 de 2010.



Cobrar oportunamente los intereses, dividendos y cualquier otro rendimiento de los activos del Fondo y en general, ejercer los derechos derivados de los mismos, cuando hubiere lugar a ello.



Realizar la actividad de distribución del Fondo a través de la fuerza de ventas de la entidad.



Limitar el acceso a la información relacionada con el Fondo, estableciendo controles, claves de seguridad y "logs" de auditoría.

## II. Política de Inversión

**Operaciones Autorizadas:** El Fondo podrá realizar operaciones de reporto, simultáneas y transferencia temporal de valores, tanto activas como pasivas, sin exceder el 30% de los activos del Fondo.

El Fondo podrá mantener hasta el 50% del valor de sus activos en depósitos en cuentas bancarias corrientes o de ahorro de entidades financieras. Cuando se trate de depósitos en cuentas corrientes o de ahorros en la matriz o las subordinadas de la Sociedad Administradora no excederán del 10% de los activos del Fondo.

**Operaciones de Cobertura:** La sociedad administradora podrá realizar operaciones de cobertura sobre los activos aceptables para invertir del Fondo, con el propósito de cubrirse de los diferentes riesgos a los que está expuesto el Fondo, en un monto que no supere el valor total de la posición de riesgo que pretende ser cubierta.

Las obligaciones de la sociedad administradora del Fondo de Inversión Colectiva relacionadas con la gestión del portafolio son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas al Fondo de Inversión Colectiva no son depósitos, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparados por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras- FOGAFIN, ni por ninguno otro esquema de dicha naturaleza. La inversión en el Fondo de Inversión Colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de los activos que componen el portafolio del respectivo Fondo de Inversión Colectiva

### ACTIVOS ADMISIBLES PARA INVERTIR Y LÍMITES DE INVERSIÓN:

- Valores**
- ▶ Inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisiones - RNVE
  - ▶ Emitidos por entidades bancarias en el exterior
  - ▶ Emitidos por empresas extranjeras del sector real cuyas acciones aparezcan inscritas en una o varias bolsas de valores internacionalmente reconocidas
- Hasta 100%
- Hasta 20%

- Participaciones en**
- ▶ Fondos de inversión o fondos que emulen índices nacionales
  - ▶ Fondos de Inversión o fondos que emulen índices extranjeros.
- Hasta 30%
- Hasta 20%

- Bonos emitidos por organismos Multilaterales de crédito, gobiernos extranjeros o entidades públicas
- ▶ Hasta 20%

- Divisas con las limitaciones establecidas en el régimen cambiario, en cuanto al pago de la redención de participaciones.
- ▶ Pesos
  - ▶ Otras divisas
- Hasta 100%
- Hasta 20%

- Inversión directa o indirecta que la Sociedad Administradora pretenda hacer en los Fondos de Inversión Colectiva que administra.
- ▶ Hasta 30%

Título		Emisor		Duración		Calificación	
		Mínimo	Máximo	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
<b>Inscripción</b>	RNVE	70%	100%	0 años	10 años	A	AAA
	No RNVE	0%	30%	0 años	10 años	BBB-	AAA
	Bolsa de valores	70%	100%	0 años	10 años	BBB-	AAA
<b>Clase inversión</b>	Renta fija	90%	100%	0 años	10 años N.A.	A	AAA
	Renta Variable	0%	10%	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
<b>Moneda</b>	Pesos colombianos	80%	100%	0 años	10 años	A	AAA
	Otras	0%	20%	0 años	10 años	BBB-	AAA
<b>Emisor</b>	Sector financiero	0%	100%	0 años	10 años	A	AAA
	Sector real	0%	100%	0 años	10 años	A	AAA
	Nación	0%	60%	0 años	20 años	N.A.	N.A.
<b>Clase</b>	Bonos	0%	100%	0 años	10 años	A	AAA
	CDT	0%	100%	0 años	10 años	A	AAA
	Titularizaciones	0%	25%	0 años	10 años	A	AAA
	Papeles Comerciales	0%	100%	0 años	1 año	A	AAA
	Otros (Notas Estructuradas en Pesos o en Dólares)	0%	20%	0 años	10 años	N.A.	N.A.
	Participación en carteras Colectivas	0%	30%	0 días	90 días	AAA	AAA
	Participación en fondos de inversión extranjeros.	0%	20%	0 días	90 días	BBB-	AAA
	Bonos Soberanos y Corporativos en Dólares	0%	20%	0 años	10 años	BBB-	AAA

Las obligaciones de la sociedad administradora del Fondo de Inversión Colectiva relacionadas con la gestión del portafolio son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas al Fondo de Inversión Colectiva no son depósitos, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparados por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras- FOGAFIN, ni por ninguno otro esquema de dicha naturaleza. La inversión en el Fondo de Inversión Colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de los activos que componen el portafolio del respectivo Fondo de Inversión Colectiva

### Perfil de Riesgo del Fondo:

El Fondo está sujeto a los riesgos que resultan de la evolución de los activos que componen el portafolio del mismo.

Teniendo en cuenta que los activos aceptables para invertir en este Fondo son de baja complejidad técnica y de emisores con alta capacidad crediticia, se considera que el perfil general de riesgo del Fondo es MODERADO-ALTO. Adicionalmente, se cuenta con un sistema de administración de riesgo de mercado adecuado, con un modelo interno que permite prever necesidades de liquidez y con políticas de diversificación claras.

En los fondos de inversión colectiva de renta fija, los riesgos de mercado se incrementan cuando la vida media de los títulos que conforman el portafolio es mayor. Esta estructura debe ser coherente con los requerimientos de caja de los inversionistas y el perfil de riesgo establecido en el Reglamento.

Para controlar el riesgo de crédito, las inversiones del Fondo se concentran en valores de alta calidad crediticia, lo cual permite mitigar eventos de incumplimiento por parte de algún emisor. El Comité de Inversiones de la Fiduciaria es la instancia responsable del análisis y la definición de los cupos por cada emisor. Los límites de inversión y los activos admisibles parten de una mayor participación en inversiones AAA o en su equivalente de corto plazo, y una menor proporción en inversiones distintos de AAA.

Se ha procurado obtener niveles mínimos en cuanto a la rentabilidad diaria del Fondo cuando las condiciones del mercado así lo han permitido con el objeto de proporcionar un nivel de estabilidad coherente con el perfil de riesgo determinado en el reglamento.

## III. Órganos de Administración y Control

### Gerente:

La sociedad administradora ha designado un gerente, con su respectivo suplente, dedicado de forma exclusiva a la gestión de las decisiones de inversión efectuadas a nombre del Fondo de Inversión Colectiva. El gerente se considerará administrador de la sociedad, y estará inscrito junto con su suplente en el Registro Nacional de Profesionales del Mercado de Valores.

#### **DIANA CAROLINA RODRIGUEZ AVILA**

*Finanzas y Relaciones Internacionales*

*Maestría en Finanzas*

13 años en el Sector Financiero

diana.rodriguez@fiduciariacorficolombiana.com

T. (1) 327 9937

### Perfil Gerente

Haber cursado estudios de economía, ingeniería industrial, contaduría, administración de empresas y/o carreras afines.

5 Años de experiencia en el sector financiero de los cuales por lo menos 1 año debe haberse desempeñado como gestor de portafolios de terceros.

## Obligaciones

Las establecidas en el artículo 3.1.3.2.4 del Decreto 2555 de 2010, en el Reglamento del Fondo y entre otras, las siguientes:

1. Tener en cuenta las políticas diseñadas por la junta directiva para identificar, medir, gestionar y administrar los riesgos.
2. Documentar con detalle y precisión los problemas detectados en los envíos de información de la Sociedad Administradora de fondos de inversión colectiva a los inversionistas y a la Superintendencia Financiera de Colombia, categorizados por fecha de ocurrencia, frecuencia e impacto. Así mismo, deberá documentar los mecanismos implementados para evitar la reincidencia de las fallas detectadas.
3. Identificar, controlar y gestionar las situaciones generadoras de conflictos de interés, según las reglas establecidas en las normas aplicables y las directrices señaladas por la junta directiva de la sociedad administradora.
4. Ejercer una supervisión permanente sobre el personal vinculado a la gestión del portafolio Fondo.
5. Las demás asignadas por la junta directiva de la sociedad sin perjuicio de las responsabilidades asignadas a la misma.

## Revisor Fiscal:

KPMG

### REVISOR FISCAL PRINCIPAL

**LUIS AUGUSTO ARCINIEGAS CAMPOS**

*Tarjeta profesional:* 227500-T

co-fmcolombia@kpmg.com

T. (60) (1) 3538840

### REVISOR FISCAL SUPLENTE

**GLORIA ANDREA SÁNCHEZ SÁNCHEZ**

*Tarjeta profesional:* 146962 – T

co-fmcolombia@kpmg.com

T. (60) (1) 3538840

## LOS INFORMES DEL REVISOR FISCAL SERÁN INDEPENDIENTES DE LOS DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA

## Comité de Inversiones:

Designado por la junta directiva de la Sociedad Administradora, responsable del análisis de las inversiones y de los emisores, así como de la definición de los cupos de inversión y las políticas para adquisición y liquidación de inversiones, teniendo en cuenta la política de riesgos del Fondo. Los miembros de este comité se considerarán administradores de conformidad con lo establecido en el artículo 22 de la Ley 222 de 1995.

**Custodio de valores:**

CITITRUST COLOMBIA S.A. SOCIEDAD FIDUCIARIA.

**Funciones y obligaciones del Custodio:**

a) Cuidado y Vigilancia de Valores y Recursos de dinero, bajo la prestación de servicios obligatorios establecidos por el decreto 1243 de 2013.

b) Administración de derechos patrimoniales.

c) Todas las establecidas en el contrato de Custodia suscrito entre las partes.

**Facultades y derechos del Custodio:**

a) Intercambiar información con las entidades autorizadas en temas relacionados directamente con las órdenes de transferencia derivadas de operaciones adelantadas en el mercado o con la prevención y control de LA/FT.

b) Administrar los contratos que se suscriban con entidades autorizadas, cuyo objeto sea el depósito y administración de los valores.

c) Todas las establecidas en el contrato de Custodia

**IV. Gastos a cargo del Fondo**

**GASTOS NECESARIOS PARA EL FUNCIONAMIENTO DEL FONDO:**

a) El costo del contrato de depósito y custodia de los valores que componen el portafolio del Fondo.

b) La remuneración de la sociedad administradora.

c) Los honorarios y gastos en que se incurra para la defensa del Fondo cuando las circunstancias lo exijan.

d) El valor de los seguros y amparos de los activos del Fondo, distintos a la póliza que trata la cláusula 1.7. del reglamento.

e) Los gastos bancarios que se originen en el depósito y transferencia de los recursos del Fondo.

f) Los gastos en que se incurra para la citación y celebración de las asambleas de los inversionistas.

g) Los tributos que graven directamente los valores, activos o los ingresos del Fondo.

h) Los honorarios y gastos causados por la revisoría fiscal del Fondo.

i) Los intereses y demás rendimientos financieros que deban cancelarse por razón de operaciones de reporto o repo, simultáneas y transferencias temporales de valores y para el cubrimiento de los costos de operaciones de crédito que se encuentren autorizadas.

j) Los derivados de la calificación del Fondo.

k) Los gastos en que se incurra por concepto de coberturas o derivados.

l) Los gastos asociados al suministro de información para los inversionistas.

**Comisión a favor de la Sociedad Administradora:**  
1.35% nominal anual día vencido.

Las obligaciones de la sociedad administradora del Fondo de Inversión Colectiva relacionadas con la gestión del portafolio son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas al Fondo de Inversión Colectiva no son depósitos, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparados por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras- FOGAFIN, ni por ninguno otro esquema de dicha naturaleza. La inversión en el Fondo de Inversión Colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de los activos que componen el portafolio del respectivo Fondo de Inversión Colectiva

#### IV. Información operativa del Fondo

##### Monto mínimo de vinculación

doscientos mil pesos  
(\$200.000)

##### Monto mínimo de permanencia:

doscientos mil pesos  
(\$200.000)

#### Constitución de Participaciones:

Para ingresar al Fondo el inversionista deberá:



Aceptar las condiciones establecidas en el reglamento



Proporcionar la información relacionada con el conocimiento del cliente, incluyendo datos sobre la dirección de contacto, una cuenta bancaria vigente y demás aspectos señalados en las normas para la prevención de actividades ilícitas y lavado de activos



Hacer la entrega efectiva de recursos

Una vez el inversionista realice la entrega efectiva de recursos, dicho valor será convertido en unidades, al valor de la unidad vigente determinado de conformidad con la cláusula 5.3 del reglamento del Fondo.

#### Medios de Distribución:

La Sociedad Administradora ha suscrito contratos de uso de red de oficinas con Corficolombiana S.A. y Casa de Bolsa S.A. Comisionista de Bolsa.

#### Redención de participaciones:

Los inversionistas se encuentran sujetos a un pacto de permanencia de 30 días y de la misma manera cada aporte adicional deberá cumplir con este mismo pacto separadamente. Una vez vencido el plazo de redención de cada aporte, los adherentes contarán con 3 días para efectuar el retiro total o parcial de sus derechos, sin lugar al cobro de sanción o penalidad alguna. Si vencido este término no se efectúa la redención, se volverá a contar el término del plazo de permanencia.

**IMPORTANTE:** Antes del vencimiento del plazo de permanencia de la inversión, los inversionistas podrán solicitar la redención total o parcial de sus derechos de conformidad pagando una suma a título de sanción o penalidad de conformidad con los días faltantes para el vencimiento del término de permanencia, de la siguiente manera:

Las obligaciones de la sociedad administradora del Fondo de Inversión Colectiva relacionadas con la gestión del portafolio son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas al Fondo de Inversión Colectiva no son depósitos, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparados por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras- FOGAFIN, ni por ninguno otro esquema de dicha naturaleza. La inversión en el Fondo de Inversión Colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de los activos que componen el portafolio del respectivo Fondo de Inversión Colectiva

Días faltantes para el vencimiento	Monto del porcentaje que será cobrado a título de penalidad sobre el valor del monto retirado	Días faltantes para el vencimiento	Monto del porcentaje que será cobrado a título de penalidad sobre el valor del monto retirado
30	2,000000%	14	0,9333%
29	1,9333%	13	0,8667%
28	1,8667%	12	0,8000%
27	1,8000%	11	0,7333%
26	1,7333%	10	0,6667%
25	1,6667%	9	0,6000%
24	1,6000%	8	0,5333%
23	1,5333%	7	0,4667%
22	1,4667%	6	0,4000%
21	1,4000%	5	0,3333%
20	1,3333%	4	0,2667%
19	1,2667%	3	0,2000%
18	1,2000%	2	0,1333%
17	1,1333%	1	0,0667%
16	1,0667%	0	0,0000%
15	1,0000%		

## VI. Información adicional

### OBLIGACIONES DE LOS INVERSIONISTAS

- a) Aceptar y cumplir el contenido del Reglamento.
- b) Suministrar completa y oportunamente la información y documentos que le solicite la Sociedad Administradora, en especial la establecida por la ley y la Superintendencia Financiera para prevenir el lavado de activos provenientes de actividades delictivas. Igualmente, es obligación del suscriptor actualizar la información y documentación por lo menos una vez al año y cada vez que se presenten modificaciones a la misma.
- c) Efectuar el pago de los aportes, de conformidad con el procedimiento establecido en la Cláusula 4.1. (Vinculación) del reglamento.
- d) Informar a la sociedad administradora la cuenta bancaria que será utilizada para redimir los derechos, para consignar los recursos que sobrepasen los límites de concentración por inversionista o para el desarrollo del proceso de liquidación, y cualquier otro procedimiento operativo que lo requiera.

Las obligaciones de la sociedad administradora del Fondo de Inversión Colectiva relacionadas con la gestión del portafolio son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas al Fondo de Inversión Colectiva no son depósitos, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparados por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras- FOGAFIN, ni por ninguno otro esquema de dicha naturaleza. La inversión en el Fondo de Inversión Colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de los activos que componen el portafolio del respectivo Fondo de Inversión Colectiva

e) Si lo requiere la sociedad administradora, presentar el documento representativo de la inversión para solicitar la redención parcial o total de los derechos en ellos representados.

f) Las demás establecidas por las normas vigentes.

## MECANISMOS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN



Página web de la  
Sociedad Administradora



Línea de servicio  
al cliente



Oficinas de la sociedad administradora,  
de Corfi colombiana S.A. y de Casa de Bolsa S.A.



Comunicados enviados  
a través de los extractos

La sociedad administradora generará extractos de cuenta en los cuales se informará el movimiento de las cuentas de cada uno de los inversionistas del Fondo. Estos extractos serán remitidos a los inversionistas por correo electrónico o físico.

## EN ESTOS MECANISMOS DE INFORMACIÓN, LOS INVERSIONISTAS ENCONTRARÁN LA SIGUIENTE INFORMACIÓN DEL FONDO:

- a) Reglamento
- b) Prospecto
- c) Rendición de cuentas
- d) Ficha técnica
- e) Estados Financieros
- f) Notas a los Estados Financieros
- g) Horario de operaciones
- h) Red de Oficinas

### Prevención y Administración de Conflictos de Interés.

La Sociedad Administradora cuenta con políticas y con mecanismos idóneos para prevenir y administrar los posibles conflictos de interés generados por las operaciones que realicen clientes o vinculados o que se generen en desarrollo de los negocios fiduciarios que administra la Sociedad Administradora, contenidos en el Código de Buen Gobierno el cual se encuentra publicado en la página web de la sociedad Administradora: [www.fiduciariacorficolombiana.com](http://www.fiduciariacorficolombiana.com). Así mismo la Sociedad Administradora aplicará lo previsto en el artículo 3.1.1.10.2 del Decreto 2555 de 2010.

De acuerdo con estas políticas los directores, administradores y funcionarios de la sociedad administradora deberán abstenerse de intervenir directa o indirectamente en cualquier situación en la cual puedan tener conflictos de interés con la sociedad administradora y el Fondo .

Durante las operaciones del fondo ni el Gerente ni los administradores se ha evidenciado la existencia de conflictos de interés que pueda afectar las actividades de administración, gestión o distribución del Fondo.



Fiduciaria  
**corfi**  
colombiana

## Prospecto

# Fondo de Inversión Colectiva Abierto con **PACTO DE PERMANENCIA CAPITAL PLUS**

Las obligaciones de la sociedad administradora del Fondo de Inversión Colectiva relacionadas con la gestión del portafolio son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas al Fondo de Inversión Colectiva no son depósitos, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparados por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras- FOGAFIN, ni por ninguno otro esquema de dicha naturaleza. La inversión en el Fondo de Inversión Colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de los activos que componen el portafolio del respectivo Fondo de Inversión Colectiva