

Oportunidades en medio de retos,

Mitiga riesgos a través de nuestra oferta

En el entorno de mercado actual, es importante resaltar aquellas alternativas de inversión que ayudarían a **mitigar riesgos y diversificar los portafolios tradicionales.**

Ante esto, Fiduciaria Corficolombiana presenta las alternativas, **FIC Liquidez 1525 Plus, FIC Multiplicar y la Mezcla Eficiente de FICs**, que complementan la oferta de valor y cumplen con los criterios previamente descritos.

Principales Retos

Elecciones
presidenciales



Normalización de la
política monetaria e
Inflaciones altas



Conflictos
Geopolíticos



**FIC Liquidez
1525 Plus**



**FIC
Multiplicar**



**Mezcla
Eficiente de
FICs**

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.

El **FIC Multiplicar**, es ofrecer una alternativa de inversión en activos no tradicionales para los perfiles de riesgo Moderado-Alto. Dirigido a inversionistas que buscan rendimientos diferenciales respecto al mercado de fondos vista y de corto plazo a partir de **inversiones en facturas.**

Teniendo presente el poder de la diversificación y su objetivo de mitigar pérdidas optimizando retornos, presentamos **La Mezcla Eficiente de Fondos de Inversión Colectiva** a través de la cual se tiene acceso a un amplio universo de activos y se **alcanza un objetivo de inversión definido por un perfil de riesgo**

Cálculos: Fiduciaria Corficolombiana

FIC Liquidez 1525 Plus

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.

Alternativa Refugio

El FIC permite mitigar los eventos de volatilidad alta y prolongada que se puedan llegar a presentar

El FIC podrá mantener hasta el 60% del valor de sus activos en depósitos a la vista.

El plazo promedio ponderado de los activos del Fondo no será superior a 180 días.

Aprovechar las mayores tasas del mercado de deuda con una sensibilidad menor a las desvalorizaciones

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 convenios con entidades bancarias.

Comportamiento Rent. 30d FICs vista corta y muy corta duración



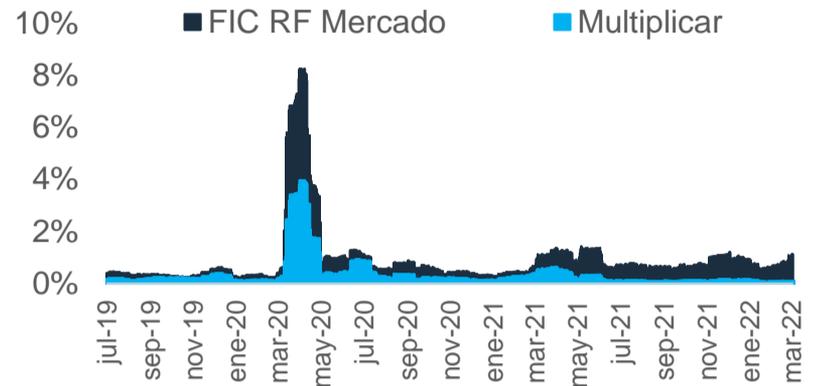
Cálculos: Fiduciaria Corficolombiana

FIC Multiplicar

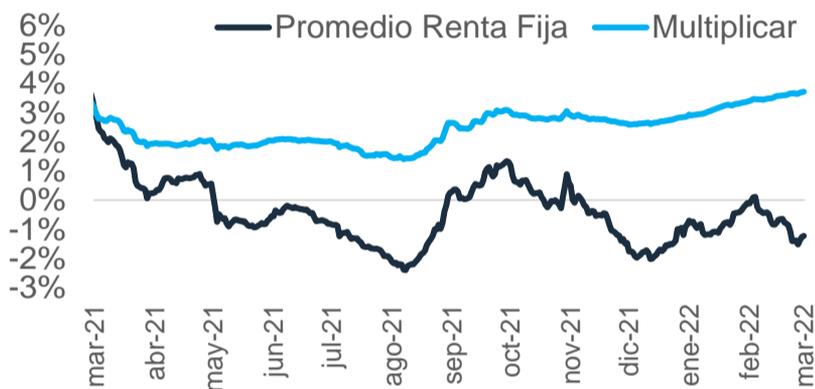
Argumentos de Inversión

El FIC Multiplicar es un fondo considerado refugio ante eventos de incertidumbre que generan volatilidad en el mercado de deuda, debido a que su inversión principal se concentra en obligaciones dinerarias como las facturas. Estos instrumentos no valoran a precios de mercado por lo cual no están expuestos a la variación diaria de los precios. De esta manera la volatilidad de nuestro FIC luce bastante acotada frente a los FICs de renta fija tradicional.

Volatilidad 30 días Multiplicar y FICs RF tradicional



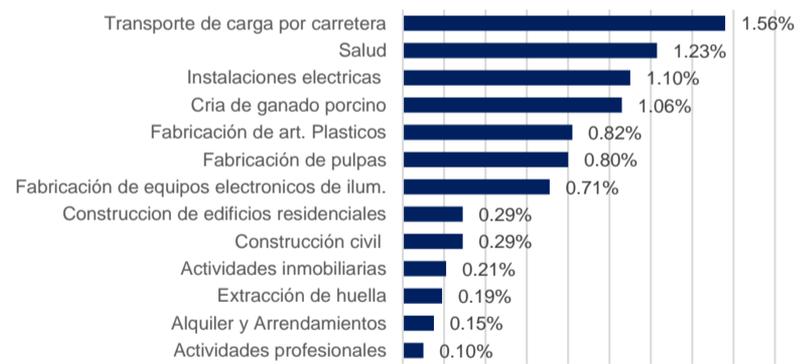
Rent. 180 días Multiplicar y FICs RF tradicional



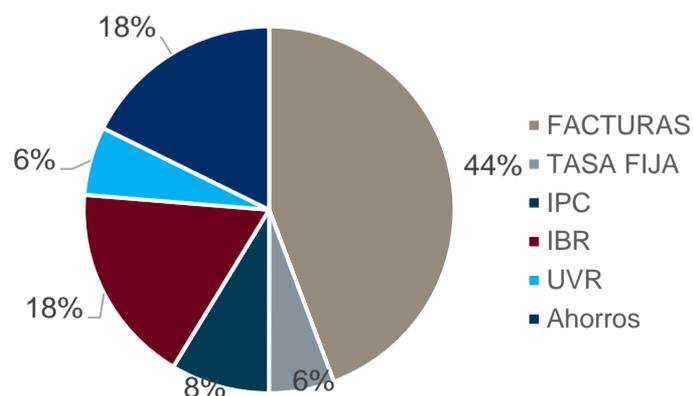
La mayor participación en facturas dentro del portafolio ha llevado a que la rentabilidad del FIC evidencie un mejor desempeño que la de sus comparables y la de los FICs de renta fija tradicional. Destacamos como la rentabilidad a diferentes ventanas de tiempo ha permanecido en terreno positivo y superior frente a los FICs de RF tradicional luego de los eventos de volatilidad que se han presentado en lo corrido del año.

Contamos con una amplia diversificación geográfica y del sector económico en la inversión en facturas, adicionalmente contamos con una metodología robusta en la selección de inversiones que junto con el esquema corporativo de riesgos ha llevado a minimizar los riesgos de liquidez y crédito a la que se exponen este tipo de inversiones, dando como resultado a la fecha, que el FIC no presente ningún día en mora.

Sector económico de las facturas



Composición del FIC Multiplicar por indicador

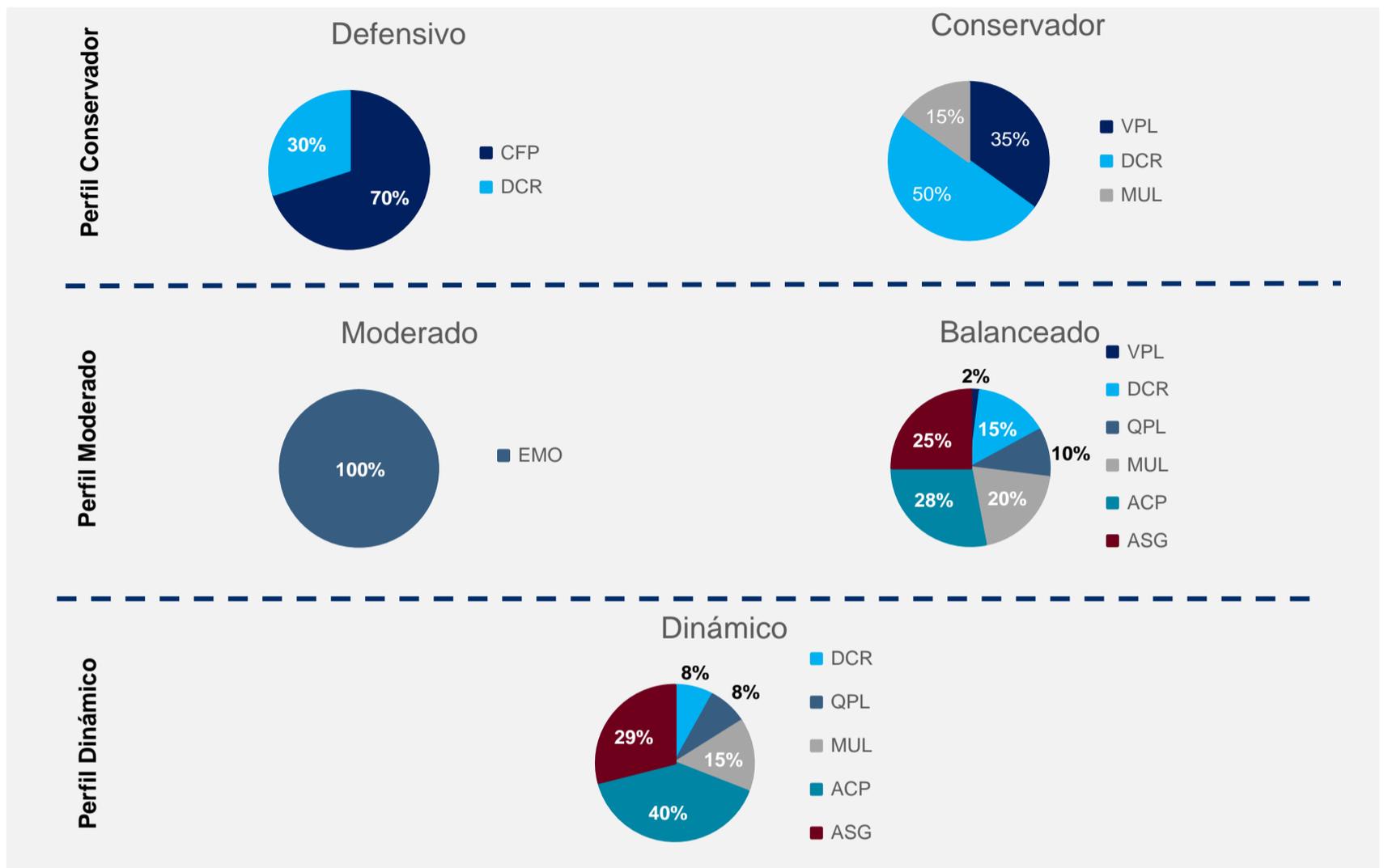


Cálculos: Fiduciaria Corficolombiana

Mezcla eficiente de FICs por Perfil de Riesgo

A través de la inversión en una **mezcla de Fondos de Inversión Colectiva** se pueden alcanzar los objetivos de la diversificación, pues con estos vehículos se puede llegar a tener acceso a un amplio universo de activos.

Composición Mezcla eficiente de FICs por perfiles de riesgo



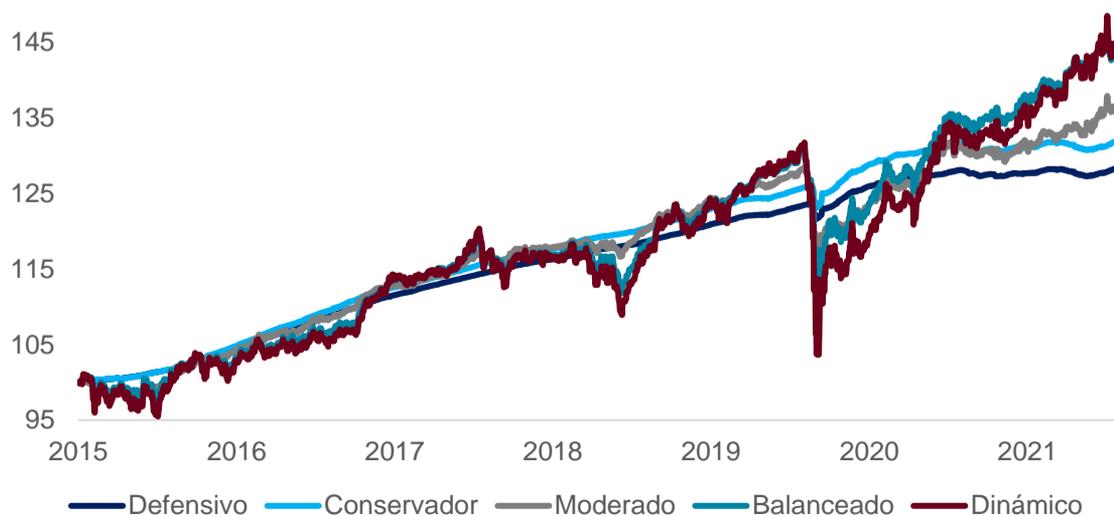
Rentabilidad histórica E.A. Mezcla de FICs*

Mezcla FICs	30D	180D	365D	2Y	3Y
Defensivo	1.29%	0.36%	0.63%	2.00%	2.59%
Conservador	-0.09%	0.18%	0.67%	2.45%	2.98%
Moderado	-9.00%	3.05%	3.82%	4.65%	3.73%
Balanceado	-32.56%	-1.42%	4.15%	6.80%	5.18%
Agresivo	-35.63%	-0.11%	5.61%	7.89%	5.35%

Volatilidad histórica E.A. Mezcla de FICs*

Mezcla FICs	30D	180D	365D	2Y	3Y
Defensivo	0.63%	0.51%	0.46%	0.89%	0.74%
Conservador	0.94%	0.66%	0.59%	1.22%	1.02%
Moderado	3.90%	4.00%	3.58%	5.72%	4.88%
Balanceado	7.27%	6.69%	5.66%	9.03%	7.90%
Agresivo	8.83%	8.59%	7.33%	11.94%	10.44%

Comportamiento histórico Mezcla de FICs Recomendado



Cálculos: Fiduciaria Corficolombiana
*08/3/2022