INVESTMENTS

FIDUCIARIA

# FIC CERRADO SURA CRÉDITO PRIVADO II

## FIC Cerrado SURA Crédito Privado Colombia II

El Fondo de Inversión Colectiva Cerrado SURA Crédito Privado II es un producto complejo y perfil de riesgo alto. Mediante inversiones en activos alternativos, especialmente libranzas y derechos de contenido económico o crediticio.

- La estrategia principal del Fondo contempla la adquisición de libranzas correspondientes a pensionados, docentes del sector público y trabajadores del sector privado, estas últimas siempre que cuenten con un mejorador de crédito previamente aprobado por el Comité de Inversiones.
- El Fondo podrá adquirir derechos de contenido económico o crediticio derivados de contratos de crédito o pagarés, de acuerdo con los criterios y límites establecidos en el Reglamento.

## Fuentes de valor

Retornos de libranzas y crédito de consumo, tienen baja correlación con los de la renta fija tradicional.

Gestor con alta experiencia en el mercado con potencial de generar atractivos retornos ajustados por riesgo.

Vehículo con baja sensibilidad a movimientos en las tasas de interés.

## Características del Fondo

| | |
|---|---|
| **Tipo de Inversión** | Cerrado |
| **Administrador Gestor** | Fiduciaria SURA S.A |
| **Política de inversión** | Inversión principalmente en libranzas y derechos de contenido económico o crediticio |
| **Comisión Administración** | Serie única: 2,2% E.A. |
| **Estrategia** | Crédito privado, con estrategia principal en libranzas y derechos de contenido económico o crediticio. |
| **Perfil de riesgo** | Alto |
| **Comisión Éxito** | 30 % sobre los rendimientos que excedan el 16,0 % E.A. |
| **Distribución de rendimientos** | El Fondo podrá realizar redenciones parciales y anticipadas en los eventos previstos en el Reglamento. La Sociedad Administradora revisará trimestralmente si hay lugar a la distribución de excedentes. |
| **Duración del fondo** | Hasta el 7 de diciembre de 2028 |
| **Tipo Producto** | Producto Complejo |
| **Concentración** | 80 % libranzas y 20 % derechos de contenido económico o crediticio. |

El retorno objetivo neto esperado de esta iniciativa se encuentra en el **16.0%EA***

*Las obligaciones de la sociedad administradora del Fondo de Inversión Colectiva relacionadas con la gestión del portafolio son de medio y no de resultado*

**El retorno objetivo esperado es una estimación indicativa basada en la estrategia, los activos en los que invierte el Fondo y determinados supuestos de mercado. No constituye una promesa ni garantía de rentabilidad. La inversión está sujeta a riesgos y puede implicar la pérdida parcial o total del capital invertido.*

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
FIDUCIARIA SURA S. A.

INVESTMENTS
FIDUCIARIA

sura

## Principales hitos del Fondo

Consolidación de un portafolio diversificado de crédito privado, con exposición principalmente a libranzas y consumo originados por entidades especializadas.

Despliegue eficiente del capital: Históricamente más del 90% del patrimonio invertido y a una tasa promedio de inversión cercana al 19% E. A[2]

+3 años de ejecución de la estrategia

Proceso de inversión disciplinado a través del análisis, selección y monitoreo de activos.

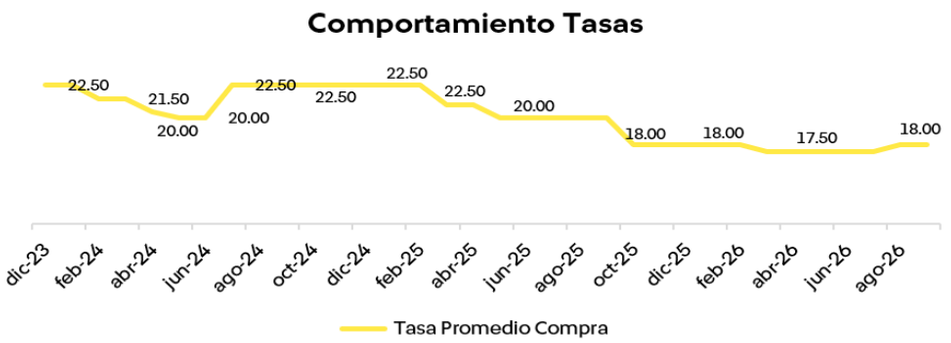
Gestión activa de riesgos y seguimiento permanente a los activos, originadores y contrapartes.

### ¿En qué invierte el Fondo?[1]

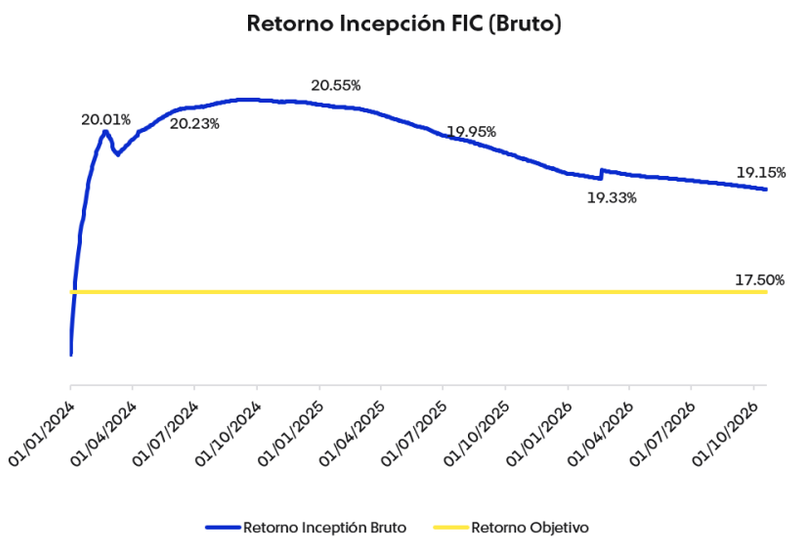
| sep-26 | FIC Crédito Privado II |
|---|---|
| **Libranzas y Consumo** (COP MM) | 99,847 |
| ***Cartera Inversiones / AUM (%)*** | ***99.15%*** |
| ***Tasa Promedio Inversión*** | ***18.76%*** |

| | |
|---|---|
| FICS (COP MM) | 1,052 |
| ***FICS / AUM (%)*** | ***1.04%*** |
| Caja (COP MM) | - |
| ***Caja / AUM (%)*** | ***0.00%*** |

*(1) El detalle de los límites de inversión se encuentra detallado en la Cláusula 2.3 del Reglamento del Fondo*
*(2) Las cifras corresponden al comportamiento histórico del portafolio y no constituyen una promesa ni garantía de rentabilidad. La tasa promedio de las inversiones corresponde a la tasa de los activos del portafolio y no equivale a la rentabilidad obtenida por el inversionista.*




## Track Record del Fondo:




- El Fondo ha mantenido rentabilidades de doble dígito durante el período analizado.
- La rentabilidad observada se ha ubicado consistentemente en niveles cercanos o superiores al retorno objetivo del Fondo del 17.5%.
- Los resultados reflejan una ejecución disciplinada de la estrategia de inversión en distintos entornos de mercado.
- Para los próximos 2 años de extensión del Fondo se espera mantener una rentabilidad competitiva (cercana al 16% EA) conservando una cartera de tasas superiores a las condiciones actuales de mercado.

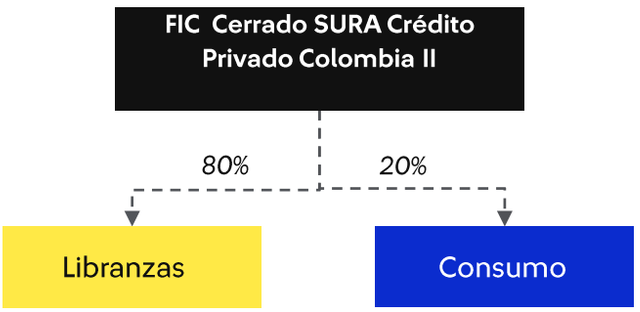

*Las obligaciones de la sociedad administradora del fondo de inversión colectiva relacionadas con la gestión del portafolio son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas a los fondos de inversión colectiva no son depósitos, ni generan para la sociedad administradora las 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. Los resultados económicos de la inversión en el fondo de inversión colectiva obedecen a la evolución de sus activos y a circunstancias de mercado sobre las cuales el administrador realiza su gestión, por lo que la Superintendencia Financiera de Colombia no garantiza o avala rendimientos o utilidades.*

FIDUCIARIA SURA S. A.
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

INVESTMENTS
FIDUCIARIA

sura

## Composición del Portafolio




## Principales riesgos del Fondo

- Riesgo de Operación
- Riesgo de crédito
- Riesgo Contraparte
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Liquidez

## Estrategia del Portafolio de inversión

### 1. Libranzas

**Perfil de Libranzas**

**Profesores del Sistema de Educación pública:**

- Alta Estabilidad Laboral
- Estabilidad de la fuente de ingreso

**Pensionados**

- Flujo estable en el tiempo
- Estabilidad de la fuente de ingreso

**Garantías y recuperación de las libranzas**

- Descuento desde la nómina
- Protección de embargos
- Seguro de crédito
- Responsabilidad en endoso
- Seguro de vida
- Reserva Líquida

### 2. Consumo

**Perfil de Crédito de Consumo**

- Estabilidad de la fuente de ingreso
- Respaldo Originador
- Cartera Prime
- Concentración Max por Deudor < 1%

**Garantías y recuperación de crédito de Consumo**

- Recaudo a través de PA
- Protección de embargos
- Seguro de crédito
- Responsabilidad en endoso
- Seguro de vida
- Reserva Líquida

FIDUCIARIA SURA S. A.
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

## Equipo

### Equipo FIDUCIARIA SURA



**Viviana Contreras**
PM Fondo Deuda Privada
10+ años de experiencia

### Plataforma de Inversiones



**Juan David Perdomo**
Head Deuda Privada
15+ años de experiencia



**Alejandro Isaza**
Head Estructuración Deuda Privada
14+ años de Experiencia

La plataforma de Inversiones del equipo de Deuda Privada de SURA IM cuenta con:

- **Equipo de inversión:** 14 profesionales de inversión
- **Presencia:** Perú, Colombia y Chile
- **Experiencia:** 16 años promedio de experiencia en los miembros senior del equipo

## Disclaimer

*Esta presentación tiene fines exclusivamente informativos y no sustituye ni modifica el Reglamento, el Prospecto de Inversión, la Ficha Técnica ni los demás documentos oficiales del Fondo. En caso de existir cualquier diferencia o inconsistencia entre esta presentación y los documentos oficiales del Fondo, prevalecerá lo establecido en estos últimos.*

*El Fondo de Inversión Colectiva Cerrado SURA Crédito Privado II ha sido clasificado como un producto complejo y tiene un perfil de riesgo alto. Su distribución y la vinculación de inversionistas están sujetas al cumplimiento de las disposiciones aplicables al deber de asesoría, incluido el perfilamiento del inversionista, el análisis de conveniencia y, cuando corresponda, la entrega de una recomendación profesional. Las obligaciones de Fiduciaria SURA S.A., en calidad de Sociedad Administradora, relacionadas con la administración y gestión del portafolio son de medio y no de resultado. En consecuencia, Fiduciaria SURA S.A. no garantiza una tasa fija, una rentabilidad determinada, la valorización de los activos ni la obtención de los retornos estimados.*

*Los aportes entregados por los inversionistas al Fondo no son depósitos, no generan para Fiduciaria SURA S.A. las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparados por el seguro de depósitos del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, FOGAFIN, ni por ningún otro esquema de garantía de depósitos. La inversión en el Fondo está sujeta a riesgos, incluidos, entre otros, los riesgos de crédito, incumplimiento, contraparte, mercado, liquidez, concentración, reinversión, recompra, operación, jurídicos, ASG y de lavado de activos y financiación del terrorismo. La materialización de cualquiera de estos riesgos puede afectar el valor de la inversión y ocasionar la pérdida parcial o total del capital invertido. Las rentabilidades históricas, las tasas promedio de los activos, las proyecciones y los retornos objetivo incluidos en esta presentación tienen carácter exclusivamente informativo o indicativo. No constituyen una promesa, garantía o compromiso de rentabilidad y no permiten asegurar resultados futuros. Los resultados económicos del Fondo dependen de la evolución de los activos que componen el portafolio y de circunstancias de mercado sobre las cuales la Sociedad Administradora realiza su gestión. La Superintendencia Financiera de Colombia no garantiza ni avala rendimientos o utilidades.*

*La composición del portafolio, las tasas de las inversiones y las demás cifras presentadas corresponden al corte expresamente indicado y podrán cambiar conforme a la evolución de los activos, los prepagos, los vencimientos, las oportunidades de reinversión y las condiciones del mercado. La composición objetivo o indicativa presentada no constituye un límite fijo ni una garantía sobre la asignación futura del portafolio. La existencia de seguros, garantías, avales, fianzas, fondos de reserva, obligaciones de recompra, patrimonios autónomos de recaudo u otros mecanismos de mitigación dependerá de la estructura y documentación de cada operación. Estos mecanismos no eliminan los riesgos de la inversión ni implican que todos los activos del Fondo cuenten con las mismas coberturas. Antes de tomar una decisión de inversión, el inversionista deberá consultar y comprender la versión vigente del Reglamento, el Prospecto de Inversión, la Ficha Técnica y los demás documentos oficiales del Fondo, así como evaluar si la inversión resulta adecuada para sus objetivos, horizonte de inversión, necesidades de liquidez y perfil de riesgo.*

*La información contenida en esta presentación es propiedad de Fiduciaria SURA S.A. Los derechos de autor y de propiedad intelectual se encuentran protegidos conforme a la legislación aplicable. La información no podrá ser copiada, reproducida, comunicada, distribuida, divulgada o comercializada, total o parcialmente, sin autorización previa y expresa de Fiduciaria SURA S.A.*