

Abril 2026

ABC preguntas y respuestas acerca del Fondo Universitas

¿Qué es el Fondo Universitas?

Universitas es un fondo de inversión de mediano y largo plazo, creado para acompañar a los clientes en uno de sus propósitos más importantes: construir una inversión para la educación superior o para su posgrado o maestría en Colombia o en el exterior.

Se caracteriza por su flexibilidad, permitiendo definir montos, plazos y periodicidades de ahorro/inversión según las posibilidades de cada persona, así como por su gestión, respaldada por más de 25 años de operación. A lo largo de su trayectoria, el Fondo Universitas ha mantenido una estrategia de inversión diversificada, orientada a generar rendimientos acordes con las condiciones del mercado y a mantener un perfil de riesgo controlado acompañando de manera confiable los objetivos de sus inversionistas, con un comportamiento consistente en el tiempo, incluso atravesando distintos ciclos económicos.

¿Qué ha pasado recientemente con el fondo?

En los últimos meses, la rentabilidad del Fondo Universitas ha presentado algunas variaciones asociadas principalmente al comportamiento de uno de los activos del portafolio: una **Titularización Inmobiliaria (TIN)**.

Este título fue adquirido hace varios años, cuando se negociaba bajo condiciones similares a las de un activo de renta fija y mostraba un comportamiento estable. Recientemente, la titularizadora determinó que este título pasaría a negociarse bajo condiciones de **renta variable**, lo que generó un ajuste en su valorización de mercado.

Es importante tener en cuenta que este tipo de movimientos también está influenciado por condiciones del entorno económico, como la inflación, decisiones del Banco de la República o anuncios del Gobierno, entre otros, y no a un deterioro estructural del fondo.

Universitas mantiene una estrategia diversificada, alineada con su horizonte de inversión de **mediano y largo plazo**, y en los últimos días ha mostrado señales de estabilización.

Resolvamos las inquietudes que los clientes pueden tener:

- **¿En qué invierte FIC Universitas?**

El Fondo Universitas invierte principalmente en instrumentos de **renta fija emitidos por entidades colombianas y locales con altas calificaciones crediticias y amplia trayectoria en el mercado**.

Esta estrategia busca mantener un **perfil de riesgo controlado y mayor estabilidad en el portafolio**, mediante la diversificación de los activos que lo componen.

- **¿Por qué impactó el cambio a renta variable?**

Los activos de **renta variable suelen presentar mayores fluctuaciones en su precio** frente a los de renta fija. Al cambiar la forma de negociación del título, se generó un ajuste en su valor de mercado, reflejado en la rentabilidad del fondo.

- **¿Esto significa que el fondo es más riesgoso?**

No necesariamente. El fondo mantiene **su estrategia de inversión y su perfil de riesgo**. Este tipo de situaciones hacen parte de la dinámica de los mercados financieros.

- **¿Por qué la rentabilidad del Fondo puede variar?**

Los fondos pueden presentar variaciones en el corto plazo. Lo importante es que el cliente evalúe su comportamiento en el horizonte para el cual fue diseñado.

- **¿Qué aspectos debe considerar al evaluar una eventual redención de su participación en el Fondo?**

Universitas está diseñado para inversionistas con un **horizonte de inversión de mediano y largo plazo**. Las variaciones que se observan actualmente corresponden a dinámicas propias de los mercados financieros.

Por esta razón, es importante que cada cliente evalúe su inversión considerando el plan establecido, el momento en el que se encuentra y las condiciones del producto, teniendo en cuenta el objetivo inicial y el horizonte definido permite dar espacio a que el portafolio recupere su comportamiento esperado.

- **¿Qué pasa si retira su dinero en un momento de baja rentabilidad?**

Podría materializar una pérdida. Por eso, es importante evaluar la decisión frente al objetivo y horizonte de inversión.

- **¿Cómo evitar tomar decisiones emocionales con su inversión?**

Recordando el objetivo inicial, el plazo definido y entendiendo que la volatilidad es parte de las condiciones del entorno económico.

- **¿Qué papel juega el tiempo en este tipo de inversiones?**

El tiempo es un factor fundamental. Las inversiones de mediano y largo plazo pueden presentar variaciones en periodos cortos, pero su desempeño se evalúa en horizontes más amplios.

- **¿Ha pasado algo similar antes?**

Sí. Los mercados financieros presentan periodos de volatilidad. En diferentes momentos, como durante la pandemia, se observaron ajustes temporales en los portafolios que posteriormente tendieron a normalizarse conforme cambiaron las condiciones del mercado.

- **¿La fiduciaria está tomando acciones?**

Sí. El portafolio del fondo se **monitorea permanentemente** y se gestionan activamente los riesgos conforme a la política de inversión establecida.

El equipo gestor, como es habitual, realiza seguimiento continuo a los activos del portafolio con el objetivo de **mantener la estrategia definida para el fondo**.

- **¿Puedo confiar en la experiencia y trayectoria de la fiduciaria que administra Universitas?**

Por supuesto. Este año Fiduciaria Caja Social cumple 45 años de historia en la gestión de recursos de clientes, respaldada por Fundación Grupo Social, que cuenta con 115 años de trayectoria en el país. Esta solidez histórica y su misión con propósito refleja nuestro compromiso con la gestión responsable del portafolio y la confianza que han depositado miles de clientes e inversionistas a lo largo de los años.

- **¿Cómo se gestionan los riesgos dentro del fondo?**

El Fondo Universitas cuenta con una **política de inversión clara, definida** y es gestionado por un equipo especializado que realiza seguimiento permanente al comportamiento de los activos del portafolio.

Además, el fondo mantiene una **estrategia de diversificación**, lo que permite distribuir los recursos en distintos instrumentos para gestionar mejor los riesgos.

- **¿Por qué es importante la diversificación en el fondo?**

La diversificación consiste en invertir en distintos tipos de activos, lo que permite reducir la exposición a riesgos específicos y aportar mayor estabilidad al portafolio.

Los fondos de inversión, como Universitas, acceden a diferentes mercados, sectores y emisores, lo que ayuda a gestionar mejor el riesgo y a buscar resultados más equilibrados en el tiempo.

- **¿Dónde puede obtener más información?**

Puede conocer más sobre el fondo, su rentabilidad, características y documentación en: <https://www.fiduciariacajasocial.com/nuestros-productos/fondos-inversion/universitas/>

“El contenido de la presente comunicación no constituye una recomendación profesional para realizar inversiones en los términos del artículo 2.40.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010 o las normas que lo modifiquen, sustituyan o complementen.”