

ASPECTOS OPERATIVOS FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA DE RENTA FIJA

ASPECTOS	ULTRASERFINCO LIQUIDEZ	ESPARTA 30	ESPARTA 180	ESPARTA PLUS	ESPARTA RENTA DISTRIBUTIVO
Clasificación de las carteras colectivas	Consultar Clases Fondo Abierto	Abierto, pacto de permanencia	Fondo Cerrado	Fondo Cerrado	Abierto, pacto de permanencia
Monto mínimo de inversión (Constitución)	Consultar Clases	\$ 4,389,015.00	\$ 4,389,015.00	\$ 4,389,015.00	\$ 4,389,015.00
Saldo mínimo (Permanencia)		\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00
Permite adiciones Sí o No	SI	SI	NO	NO	NO
Permite recaudo directo en cheque o efectivo	Se reciben cheques locales o nacionales (no remesas). Es posible recibir cheques con cruce restrictivo a nombre del cliente inversionista excepto aquellos con la leyenda " para consignar en la cuenta de ahorros o corriente..."	Se reciben cheques locales o nacionales (no remesas). Es posible recibir cheques con cruce restrictivo a nombre del cliente inversionista excepto aquellos con la leyenda " para consignar en la cuenta de ahorros o corriente..."	Se reciben cheques locales o nacionales (no remesas). Es posible recibir cheques con cruce restrictivo a nombre del cliente inversionista excepto aquellos con la leyenda " para consignar en la cuenta de ahorros o corriente..."	Se reciben cheques locales o nacionales (no remesas). Es posible recibir cheques con cruce restrictivo a nombre del cliente inversionista excepto aquellos con la leyenda " para consignar en la cuenta de ahorros o corriente..."	Se reciben cheques locales o nacionales (no remesas). Es posible recibir cheques con cruce restrictivo a nombre del cliente inversionista excepto aquellos con la leyenda " para consignar en la cuenta de ahorros o corriente..."
Monto mínimo para retiros	\$ 50,000.00	\$ 100,000.00	\$ 100,000.00	\$ 100,000.00	\$ 100,000.00
Porcentaje (%) máximo de entrega mismo día (sobre saldo del día anterior)	97%	90%	90%	95%	95%
Número máximo de cheques "o" transferencias a elaborar por cliente v por día		10 **			
Días de canje de los cheques invertidos		4			
Hora máxima aviso de cancelación	3:00 p. m.	Día anterior al vencimiento hasta las 6:00 pm	Día anterior al vencimiento hasta las 6:00 pm	Día anterior al vencimiento hasta las 6:00 pm	Día anterior al vencimiento hasta las 6:00 pm
Hora máxima aviso de retiro	1:00 p. m.	Día anterior al vencimiento hasta las 6:00 pm	Día anterior al vencimiento hasta las 6:00 pm	Día anterior al vencimiento hasta las 6:00 pm	Día anterior al vencimiento hasta las 6:00 pm
Hora máxima aviso de adición	4:00 p. m.	04.00 pm	No aplica	No aplica	No aplica
Hora máxima aviso de constitución	4:00 p. m.	04.00 pm	04.00 pm	04.00 pm	04.00 pm
Hora de abono transferencias bancarias	6:00 p. m.	6.00 pm	6.00 pm	6.00 pm	6.00 pm
Penalización antes del vencimiento	NO	SI - 3%	NO	NO	SI - 2%
Plazo de la inversión y fecha de retiro	Vista, con retiros diarios	Mínimo 30 días, con fecha única de pago el día en que se realizó la inversión.	180 días, con vencimiento el 1 día hábil del mes siguiente a cumplir el plazo	360 días, con vencimiento el 15 día hábil del mes siguiente a cumplir el plazo	360 días, con vencimiento el 15 día hábil del mes siguiente a cumplir el plazo
Requiere carta de conocimiento	NO	SI	SI	SI	SI
Condiciones especiales		Si se realiza un retiro o cancelación antes del vencimiento aplica penalización del 3%. Lo mismo ocurre el mismo día de vencimiento si los recursos no permanecieron 30 días en su inversión. Para el cálculo de la fecha de vencimiento se cuentan 30 días calendario desde el día de su constitución (las adiciones no modifican dicha fecha).	No permite adiciones solo constituciones	No permite adiciones solo constituciones	No permite adiciones solo constituciones. Si se realiza un retiro o cancelación antes del vencimiento aplica penalización del 2%.

** Los clientes de todos los segmentos podrán realizar sin costo hasta 5 transacciones a cuentas bancarias o giros de cheques desde FICS y hasta 5 más desde Cuenta de Inversión, por día. Aquellos clientes que superen esta cantidad de transacciones tendrán un cobro por medio de una factura por valor de \$7.000 (GMF + IVA incluidos) por cada transacción y será cobrado al momento del giro en Cuenta de Inversión.

Los cheques de gerencia tendrán un costo de \$30.000 (GMF + IVA incluidos) el cual debe asumir el cliente y será cobrado por medio de una factura en la Cuenta de Inversión del mismo, al momento de realizar la expedición del cheque

ASPECTOS OPERATIVOS ULTRASERFINCO LIQUIDEZ

ASPECTOS	CLASE A	CLASE I	CLASE C1	CLASE C2	CLASE P1	CLASE P2	CLASE P3
Variables de la clase	* Personas Vigiladas, Fic's o GPAs y Grupos Empresariales (Monto Conjunto). *Monto superior a \$17.819.400.900,00	* Personas Jurídicas, Vigiladas y Fic's	* Personas Jurídicas, NO Vigiladas * Ingresos superiores o iguales a \$127.281.435.000,00	* Personas Jurídicas, NO Vigiladas * Ingresos inferiores a \$127.281.435.000,00	* Personas Naturales, NO Vigiladas * Inversión superior o igual a \$965.583.300,00	* Personas Naturales, NO Vigiladas * Inversión menor a \$965.583.300,00 y mayor o igual a \$316.009.080,00	* Personas Naturales, NO Vigiladas * Inversión inferior a \$316.009.080,00
Comisión	Comisión Fija del 0.68%.	Variable del 20%, con un rango entre el 0.7% y el 1.3%.	Variable del 25%, con un rango entre el 0.9% y el 1.5%.	Comisión Fija del 1.5%.	Variable del 25%, con un rango entre el 1% y el 1.5%.	Comisión Fija del 1.75%.	Comisión Fija del 2%.
Saldo mínimo (Permanencia)	\$17.819.400.900,00	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	< \$965.583.300,00	\$316.009.080,00	\$ 50,000.00
Monto mínimo para retiros	\$ 50,000.00						
Porcentaje (%) máximo de entrega mismo día (sobre saldo del día anterior)	97%						
Número máximo de cheques "o" transferencias a elaborar por cliente y por día	10 **						
Días de canje de los cheques invertidos	4						
Hora máxima aviso de cancelación	3:00 p. m.						
Hora máxima aviso de retiro	1:00 p. m.						
Hora máxima aviso constitución y adición	4:00 p. m.						
Hora de abono transferencias bancarias	6:00 p. m.						
Plazo de la inversión y fecha de retiro	Vista, con retiros diarios						

** Los clientes de todos los segmentos podrán realizar sin costo hasta 10 transacciones a cuentas bancarias o giros de cheques de FIC'S "o" cuenta de inversión, por día y por cliente. Aquellos clientes que superen esta cantidad de transacciones tendrán un cobro por medio de una factura por valor de \$7.000,00 (GMF +IVA incluidos) por cada transacción y será cobrado al momento del giro en cuenta de inversión. Si los recursos para cubrir este cobro no se encuentran disponibles en cuenta de inversión, este debe ser cubierto antes de realizar la operación, de lo contrario no se efectuará el giro.