



4 FONDOS

4.1 Definición del Fondo

A través de esta opción, el usuario puede configurar las características básicas de los fondos que desea manejar en el sistema.

Cuando se va a configurar un fondo de tipo activo, se deben ingresar los siguientes campos de información:

Gráfica 1: Definición del Fondo Activo.

Definición del Fondo

Código del fondo: 14 Nit del Fondo: 0

Nombre del fondo:

Tipo de Producto: FONDOS ACTIVOS Movimientos en: ☒ Unidades ☐ Saldo

Emisor: [] [] Buscar...

Administrador: [] [] Buscar...

Clase de inversión: [v]

Pais: [v] Moneda: PESOS [v]

Entidad calificadora: [v] Fecha de Inicio: [] [] [] A Habilitado: ☐ Si ☒ No

Calificación: [v] Valor de la Unidad: []

Unidad: [v] Valor del Fondo: []

Mercado Informador: [v] Número de Unidades: []

Tipo de Inversión: [v] Cantidad Emitida: 0.0000

- **Código:** corresponde a un consecutivo dado automáticamente por el sistema.
- **Nit:** es el número de identificación del fondo (Este debe haber sido creado antes de diligenciar esta pantalla por la opción de Terceros y vinculado como emisor de Fondos).
- **Nombre:** corresponde al nombre que el usuario quiere otorgar al fondo.





- Tipo de Producto: en esta opción se determina si el fondo es activo o pasivo.
- Movimientos en: permite determinar la forma que presentan los movimientos de los fondos activos y puede ser en unidades o por saldo. Si el fondo es pasivo, los movimientos son en unidades y no se permite modificar la opción.
- Emisor: es determinado por el usuario para el fondo que se está configurando (Este debe haber sido creado antes de diligenciar esta pantalla por la opción de Terceros y vinculado como emisor de Fondos, Normalmente es el mismo emisor del fondo utilizado para el NIT del Fondo)).
- País: corresponde al país de origen del fondo (Este debe haber sido creado antes de diligenciar esta pantalla por la opción de Países).
- Entidad Calificadora: permite seleccionar la entidad que otorga la calificación al fondo que se está configurando (Este debe haber sido creado antes de diligenciar esta pantalla por la opción de Riesgo Crediticio en la opción escala de calificaciones de la entidad para Fondos).
- Calificación: se selecciona la calificación otorgada al fondo por la entidad calificadora seleccionada (Este debe haber sido creado antes de diligenciar esta pantalla por la opción de Riesgo Crediticio en la opción escala de calificaciones de la entidad para Fondos)..
- Unidad: se selecciona la unidad que le asigne la entidad a este fondo (Esta debe haber sido creada antes de diligenciar esta pantalla por la opción de Monedas).
- Mercado Informador: del menú se escoge el mercado que esta suministrando la información para la valoración (Normalmente se asigna Bolsa de Valores de Colombia aunque siempre se ingresa el valor diario de la unidad manualmente?).
- Tipo de Inversión: se debe seleccionar el tipo de inversiones que puede manejar el fondo que se está configurando. Estas pueden ser solo de Libre Inversión, solo para Respaldar la Reserva o de cualquiera de los dos tipos.





- Moneda: es la moneda en la que se realizan las operaciones del fondo.
- Fecha de Inicio: es el día en que inició el fondo.
- Habilitado: en este campo se selecciona *No* para que el sistema permita guardar la configuración sin haber ingresado todos los datos obligatorios exigidos por el sistema; y se selecciona *Si* cuando ya se ha completado la información para que el fondo quede activo y se puedan realizar las operaciones correspondientes.
- Valor de la Unidad: Es el valor inicial de la unidad del fondo en su creación, este dato lo suministra el fondo.
- Valor fondo: Es el numero de unidades por el valor de la unidad.
- Numero de Unidades: Es el numero de unidades con que inició el Fondo, este dato lo suministra el fondo.
- Cantidad Emitida: Corresponde a la base total con la que se inicia el fondo. Puede ser el número de unidades o el valor del saldo.

Cuando se está configurando un fondo de tipo pasivo, además de diligenciar la pantalla anterior excepto los campos de mercado informador y tipo de inversión aparece el botón *Siguiente* para ir a una segunda página de configuración que contiene los campos descritos en la grafica 3.





Gráfica 2: Configuración del Fondo Pasivo.

The screenshot shows the 'Definición del Fondo' form for 'FONDOS PASIVOS'. The form includes the following fields and controls:

- Código del fondo:** 14
- Nit del Fondo:** 0
- Nombre del fondo:** (empty text field)
- Tipo de Producto:** FONDOS PASIVOS (dropdown menu)
- Movimientos en:** Unidades (selected), Saldo (radio button)
- Emisor:** 0
- Administrador:** 0
- Clase de inversión:** (empty dropdown menu)
- País:** (empty dropdown menu)
- Moneda:** PESOS (dropdown menu)
- Entidad calificadora:** (empty dropdown menu)
- Fecha de Inicio:** 11/11/11
- Calificación:** (empty dropdown menu)
- Valor de la Unidad:** (empty text field)
- Unidad:** (empty dropdown menu)
- Valor del Fondo:** (empty text field)
- Número de Unidades:** (empty text field)
- Cantidad Emitida:** 0.0000
- Buttons:** Buscar... (next to Emisor and Administrador), Siguiente (bottom right)

Gráfica 3: Complementación del Fondo Pasivo

The screenshot shows the 'Definición del Fondo' form for 'FONDOS PASIVOS' with completion details. The form includes the following fields and controls:

- Participación Máxima:** (empty text field) %
- Porcentaje de Administración:** (empty text field) %
- Monto mínimo de inversión por cliente:** 0.0000
- Monto máximo de inversión por cliente:** 0.0000
- Saldo máximo Fondo cerrado:** 0.0000
- Valor cuota periódica fija:** 0.0000
- Valor mínimo de la unidad:** 0.0000
- Permanencia Mínima en Dias:** 0
- Días Plazo rescates:** 0
- Fondo Cerrado:** Si (radio button), No (radio button)
- Habilitado:** Si (radio button), No (radio button)
- Buttons:** Anterior (bottom right)

- **Participación Máxima:** es el porcentaje máximo de participación permitido para cada uno de los clientes del fondo.





- Porcentaje de Administración: es el porcentaje cobrado por el fondo por concepto de administración del mismo. Este porcentaje es cobrado sobre la rentabilidad del fondo.
- Monto Mínimo de Inversión por Cliente: corresponde a la cantidad mínima de unidades permitida por cliente para invertir en el fondo.
- Monto Máximo de Inversión por Cliente: corresponde a la cantidad máxima de unidades permitida por cliente para invertir en el fondo.
- Saldo Máximo fondo cerrado: es el saldo mínimo que cada uno de los clientes debe tener para permanecer en el fondo.
- Valor Cuota Periódica Fija: es el valor del aporte periódico mínimo exigido a cada cliente de forma fija para poder continuar en el fondo.
- Valor Mínimo de la Unidad: se ingresa el valor mínimo de la unidad para los fondo que tienen este valor estipulado.
- Permanencia Mínima en Días: corresponde al número mínimo de días que el cliente debe permanecer en el fondo antes de retirarse.
- Días Plazo Rescates: corresponde al número de días de plazo que tiene el fondo para pagar los rescates a los clientes.
- Fondo Cerrado: esta característica se determina en razón de si el fondo permite un número abierto de clientes o los limita a un determinado número.
- Habilitado: este campo se traslada de la primera pantalla a esta posición.

Las opciones para consultar, editar y eliminar la información estarán disponibles según los permisos asignados a cada usuario. Se aclara que el sistema solamente permite la edición de los fondos que en el campo habilitado tengan seleccionada la opción *No*, si tienen seleccionado *Sí* no se permiten editar.

4.2 Definir Multas y Rescates





En esta opción se configuran los porcentajes de las multas que se deben tener cuando los clientes desean realizar redenciones antes de las fechas pactadas.

Gráfica 3: Definición de Multas.

Definir Multas y Rescates

Código: 2

Fondo: [dropdown menu]

Días: [text box]

Multa: [text box] %

- Código: es asignado automáticamente por el sistema en el momento de la creación de la multa, y obedece a un consecutivo del sistema.
- Fondo: del menú se debe escoger el fondo para el cual se quiere configurar el valor de la multa por los rescates anticipados.
- Días: corresponde al número de días para el cual la multa será efectiva.
- Multa: corresponde al porcentaje que se cobra sobre el monto del documento que se esta rescatando.

Las opciones para consultar, editar y eliminar la información estarán disponibles según los permisos asignados a cada usuario.

4.3 Asociar Portafolios a Fondos

Mediante esta opción el sistema permite asociar cada uno de los portafolio del sistema a un determinado fondo.





Gráfica 4: Asociar Portafolios a Fondos.

Asociar Portafolios a Fondos

Fondo

Portafolio

- Fondo: se escoge el fondo al cual se desea asociar el portafolio.
- Portafolio: se escoge el portafolio que se desea asociar al fondo.

Las opciones para consultar y eliminar la información estarán disponibles según los permisos asignados a cada usuario. En esta pantalla no es posible editar los registros dado que solamente se tienen estos dos campos para realizar la asociación correspondiente.

4.4 Configurar otros conceptos: esta opción es para que el usuario coloque otros tipos de movimientos que pueda realizar el fondo

Configurar Otros Conceptos

Código

Descripción

Signo

- Código: es asignado automáticamente por el sistema en el momento de la creación de un nuevo concepto.





- Nombre: es la identificación que se le colocara al nuevo concepto.
- Signo: Se le asigna el signo + o – dependiendo la naturaleza del concepto u operación que realizara el fondo.

