**EL COMITÉ DE NORMAS DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA DE EL SALVADOR,**

**CONSIDERANDO:**

1. Que mediante Decreto Legislativo No. 787, de fecha 28 de septiembre de 2017, publicado en Diario Oficial No. 180, Tomo No. 416 de la misma fecha, se decretaron las Reformas a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones, incorporando en el título I, un capítulo XIII denominado “De los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario”.
2. Que el artículo 149-A de la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones establece que los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario podrán ser ofrecidos por instituciones financieras supervisadas, de acuerdo a las regulaciones que les son aplicables y se regirán por lo dispuesto en capítulo XIII de dicha Ley y en su caso por la Ley de Fondos de Inversión.
3. Que el artículo 35, literal h) de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, establece que a los directores, gerentes y demás funcionarios que ostenten cargos de dirección o administración de los integrantes del sistema financiero, les corresponde la adecuada divulgación de información, la oportuna disponibilidad de información relevante sobre el desempeño de sus actividades, la transferencia de las operaciones así como el estado económico y financiero para la toma de decisiones por parte de sus órganos de dirección.
4. Que el artículo 35, literal m) de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, estipula que los directores, gerentes y demás funcionarios que ostenten cargos de dirección o administración de los integrantes del sistema financiero, deberán informar a la Superintendencia todos los hechos relevantes, según se determine en la normativa técnica que para dicho efecto se emita.
5. Que de conformidad al artículo 99, literales a) y b) de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, el Banco Central de Reserva de El Salvador es la institución responsable de la aprobación de las normas técnicas relativas a la transparencia de la información por parte de los supervisados.
6. Que las mejores prácticas internacionales establecen la necesidad de la divulgación integral de cualquier información al mercado para las decisiones de los inversionistas como una forma importante de garantizar la protección de sus derechos, de modo que el inversionista tiene mayor capacidad de evaluar los riesgos asociados, los frutos potenciales de sus inversiones y proteger así sus propios intereses.

**POR TANTO,**

en virtud de las facultades normativas que le confiere el artículo 99 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero,

**ACUERDA,** emitir las siguientes:

**NORMAS TÉCNICAS PARA LA REMISIÓN Y DIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN DE LOS FONDOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO**

**CAPÍTULO I**

**OBJETO, SUJETOS Y TÉRMINOS**

**Objeto**

1. Las presentes Normas tienen como objeto regular la remisión y divulgación de información a los participantes que poseen cuentas de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario y a la Superintendencia del Sistema Financiero, por parte de los sujetos obligados de las presentes Normas, con relación a la información esencial o hechos relevantes e información relativa a los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario que administran, así como la divulgación de información esencial o hechos relevantes que afecten la situación jurídica, económica y financiera de las referidas Instituciones y sus Fondos.

**Sujetos**

1. Los sujetos obligados al cumplimiento de las disposiciones establecidas en las presentes Normas, son las entidades autorizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero para ofrecer Fondos de Ahorro Previsional Voluntario:
2. Bancos regulados por la Ley de Bancos;
3. Bancos Cooperativos regulados por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito;
4. Gestoras de Fondos de Inversión reguladas por la Ley de Fondos de Inversión;
5. Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones, reguladas por la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones; y
6. Sociedades de Ahorro y Crédito reguladas por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

**Términos**

1. Para efectos de las presentes Normas, los términos que se indican a continuación tienen el significado siguiente:
2. **Alta Gerencia:** El Presidente Ejecutivo, Gerente General o quien haga sus veces y los cargos ejecutivos que le reporten al mismo;
3. **AFP:** Institución Administradora de Fondos de Pensiones autorizada por la Superintendencia del Sistema Financiero;
4. **Aportes:** Recursos o suma de dinero que son entregados a una institución administradora de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario por una persona natural o por el empleador a la cuenta individual de ahorro voluntario de la persona natural;
5. **Banco Central:** Banco Central de Reserva de El Salvador;
6. **Conglomerado financiero:** De conformidad con el artículo 113 de la Ley de Bancos, es un conjunto de sociedades caracterizado por el hecho que más de un cincuenta por ciento de sus respectivos capitales accionarios, es propiedad de una sociedad controladora, la cual es también miembro del Conglomerado. La sociedad controladora del Conglomerado podrá ser una sociedad de finalidad exclusiva o un banco constituido en el país;
7. **Cuenta individual**: Cuenta individual de ahorro previsional voluntario a nombre de una persona natural, la cual contiene los datos de las aportaciones y retiros realizados por la persona natural o por el patrono en el caso fuese aplicable;
8. **Empleador o Patrono:** Institución o Entidad, los cuales acuerdan por medio de un contrato o plan institucional, realizar aportes en la cuenta individual de una persona natural con las cuales mantienen una relación laboral;
9. **Fondos de Ahorro Previsional Voluntario:** Conjunto de cuentas individuales de ahorro voluntario, las cuales se entenderán como la sumatoria de los aportes realizados por las personas naturales y empleadores, así como de los rendimientos que se generen por estos aportes;
10. **Fondo Voluntario o Fondo**: Fondo de Ahorro Previsional Voluntario;
11. **Grupo empresarial**: De conformidad con el artículo 5 literal n) de la Ley del Mercado de Valores, es aquel en que una sociedad o conjunto de sociedades tienen un controlador común, quien actuando directa o indirectamente participa con el cincuenta por ciento como mínimo en el capital accionario de cada una de ellas o que tienen accionistas en común que, directa o indirectamente, son titulares del cincuenta por ciento como mínimo del capital de otra sociedad, lo que permite presumir que la actuación económica y financiera está determinada por intereses comunes o subordinados al grupo;
12. **Institución Administradora:** Institución financiera que ofrece los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario, listados en el artículo 2 de las presentes normas, los cuales se encuentran registrados en el Registro Público de la Superintendencia del Sistema Financiero;
13. **Monto significativo:** Aquellos montos que al ser retirados en un determinado día, demanden la liquidación de una parte importante de la cartera de inversiones del Fondo, en condiciones tales que podría esperarse que dichos retiros, por si solos, generen una disminución considerable del valor de los activos del Fondo;
14. **Participante:** Persona natural a nombre de la cual se encuentra la cuenta individual de ahorro previsional voluntario y que se adhieren a un Fondo de Ahorro Previsional Voluntario por medio de un contrato o plan individual;
15. **Personas o entidades vinculadas o relacionadas:** Se refiere a las personas o entidades en la que otra sociedad, sin controlarla, participa en su capital social, directamente o a través de otras sociedades. Para efectos de cada uno de los sujetos aplicables de estas normas, se deberá considerar lo dispuesto en el artículo 204 de la Ley de Bancos, artículo 50 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, artículo 5 de la Ley del Mercado de Valores y artículo 99 de la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones;
16. **Prospecto:** Es el Prospecto de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario y contiene o las características de la institución administradora de Fondos de Ahorro Voluntario y su funcionamiento;
17. **Retiro:** Corresponde al pago total o de una parte de los recursos del saldo de la cuenta individual del participante; y
18. **Superintendencia:** Superintendencia del Sistema Financiero.

**CAPÍTULO II**

**INFORMACIÓN ESENCIAL O HECHOS RELEVANTES**

**Información esencial o hechos relevantes**

1. Se considera información esencial o hechos relevantes, todo aquel hecho concreto o situación no habitual, que cuantitativa o cualitativamente pueda afectar positiva o negativamente en forma significativa, la situación jurídica, económica y financiera de las Instituciones Administradoras y de los Fondos que administra así como el valor de las aportaciones de los Fondos administrados por esta.

La Institución Administradora divulgará en cada caso, si un determinado hecho o decisión, constituye hechos relevantes de conformidad a lo establecido en sus respectivas políticas internas y lo establecido en las presentes Normas.

La divulgación y comunicación que realice la Institución Administradora sobre la información de hechos relevantes, deberá ser de conformidad a lo establecido en las presentes Normas.

**Divulgación y comunicación de información esencial o hechos relevantes**

1. La Institución Administradora deberá divulgar cualquier información esencial o hecho relevante respecto de los Fondos que administra o de sí misma, de conformidad a lo establecido en los artículos 6 y 7 de las presentes Normas y remitirá a la Superintendencia a más tardar el día hábil siguiente que el hecho ocurra o dicha información sea del conocimiento de la Institución Administradora, de conformidad al modelo establecido en el Anexo No.1 de las presentes Normas. La documentación que respalde dichos hechos deberá ser remitida a la Superintendencia por medio de nota suscrita por el Representante Legal o Apoderado de la Institución Administradora, o quien se encuentre debidamente acreditado ante la Superintendencia, en un plazo máximo de treinta días posteriores a la divulgación de la información esencial o hechos relevantes.

Sin perjuicio de lo establecido en el inciso anterior, en el caso que la información esencial o hechos relevantes divulgados por la Institución Administradora corresponda a cambios relacionados a su Registro Público en la Superintendencia, la Institución Administradora remitirá la documentación dentro de un plazo máximo de ocho días hábiles a partir del momento que el cambio se formalice.

**Información esencial y hechos relevantes relacionados con la Institución Administradora**

1. Para efectos de las presentes Normas, son ejemplos de información esencial o hechos relevantes sobre la Institución Administradora, toda modificación o información relacionada a los aspectos siguientes:
2. Cambios de accionistas controladores o relevantes, administradores o representantes legales;
3. Cambios en la Junta Directiva, ya sea por renuncia o nombramiento de alguno o algunos de sus miembros;
4. Reparto de dividendos;
5. Alianzas estratégicas con otras sociedades;
6. Adquisiciones o ventas de acciones de sociedades que formen parte del grupo empresarial o conglomerado financiero;
7. Inversiones en el capital de otras sociedades, que excedan el veinte por ciento (20%) del capital de dichas sociedades;
8. Embargo sobre bienes de la Institución Administradora;
9. Intervenciones por entidades supervisoras;
10. Emisiones;
11. Aumento o disminución del capital social de la Institución Administradora;
12. Nombramiento de Auditor Externo; y
13. Proceso de fusión y liquidación de la Institución Administradora.

En ningún caso el listado anterior será considerado taxativo y corresponderá a la Institución Administradora dar tratamiento de información esencial o hechos relevantes que cumpla con las características de lo establecido en el artículo 4, 8 y 9 de las presentes Normas.

**Información esencial o hechos relevantes relacionados al Fondo Voluntario**

1. Para efectos de las presentes Normas, son ejemplos de información esencial o hechos relevantes sobre los Fondos Voluntarios de la Institución Administradora, toda modificación o información relacionada a los aspectos siguientes:
2. Operaciones realizadas con recursos de los Fondos Voluntarios con sociedades miembros de su conglomerado financiero, grupo empresarial o personas relacionadas a la Institución Administradora;
3. Renuncia, contratación o sustitución de Administradores de Inversiones;
4. Distribución de beneficios;
5. Informe sobre la Clasificación de Riesgo vigente;
6. Suscripción de contrato con una empresa de proveeduría de precios;
7. Suscripción de contrato con la entidad que preste servicio de depósito y custodia de valores;
8. Cambios en la sociedad que le brinda a la Institución Administradora el servicio de registro de participantes;
9. Suspensión de suscripciones o pago de retiro de las aportaciones del Fondo;
10. Adquisición o venta de acciones por inversiones en sociedades, Fondos de Titularización o Fondos de Inversión por más del veinte por ciento (20%) del capital de estas;
11. Proceso de traslado, fusión o liquidación de Fondos Voluntarios;
12. Modificaciones a los prospectos de los Fondos aprobadas por la Superintendencia;
13. Información esencial o hechos relevantes que la Institución Administradora tenga certeza respecto de sociedades, Fondos de Titularización, Fondos de Inversión o de cualquier emisión en cuyos valores se mantengan invertidos los recursos de los Fondos Voluntarios administrados por la referida Institución;
14. Excesos en los límites de inversión del Fondo, de acuerdo a lo establecido en las Normas Técnicas que para tal efecto emita el Banco Central por medio de su Comité de Normas, y su respectivo prospecto;
15. Contratación o renuncia del Auditor Externo;
16. Designación de representantes de los beneficiarios de la garantía; y
17. Suscripción, cambios en los contratos con entidades comercializadoras y agentes comercializadores para realizar la comercialización de fondos voluntarios.

En ningún caso el listado anterior será considerado taxativo y corresponderá a la Institución Administradora dar tratamiento de información esencial o hechos relevantes que cumpla con las características de lo establecido en los artículos 4, 8 y 9 de las presentes Normas.

**CAPÍTULO III**

**DIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN ESENCIAL O HECHOS RELEVANTES**

**Responsables**

1. La Institución Administradora deberá nombrar una persona, quien tendrá la responsabilidad de la remisión de la información esencial o hechos relevantes, de conformidad a lo establecido en las presentes Normas.

La designación o modificación del referido nombramiento, deberá ser aprobada por la Junta Directiva o por un funcionario designado por la misma y comunicada a la Superintendencia en un plazo máximo de dos días hábiles, a partir de su nombramiento.

La persona que haya sido nombrada como responsable del envío de información deberá tener las facultades siguientes:

1. Calificar los hechos de carácter relevante o esencial;
2. Dar respuesta en nombre de la institución administradora a los requerimientos de información relativos a divulgación de información esencial o hechos relevantes realizados por la Superintendencia;
3. Tener acceso a las personas que conforman la organización de la Institución Administradora, gerentes, administradores y directores con el objeto de corroborar la información en los casos que sea necesario; y
4. Otras actividades que la Junta Directiva de la Institución Administradora considere necesarias.

**Políticas y procedimientos internos**

1. La Institución Administradora deberá contar con políticas y procedimientos, aprobados por la Junta Directiva, para la identificación de hechos relevantes y para el manejo de la información esencial, que incluya aspectos como:
2. Mecanismos de identificación de información esencial o hechos relevantes;
3. Medidas de seguridad para la custodia, registro y acceso a la información objeto de hechos relevantes o información esencial;
4. Política de manejo de información de hechos relevantes de conformidad a lo establecido en las presentes Normas;
5. Política de manejo de información reservada de acuerdo a lo establecido en el artículo 13 de las presentes Normas, que incluya los procedimientos para la identificación de información reservada y que incorpore potenciales eventos que pueden ser calificados como información reservada; y
6. Identificación de personas con acceso a la información reservada; así como la deducción de responsabilidades y estándares conductuales de dichas personas.

Las políticas y procedimientos internos aprobados por la Junta Directiva, deberán ser remitidos a la Superintendencia en los primeros diez días hábiles después de su aprobación o su respectiva modificación.

La Institución Administradora deberá llevar un registro interno de la información esencial o hechos relevantes identificados y divulgados con su respectiva documentación de respaldo, indicando como mínimo la información detallada en el Anexo No. 1 de las presentes Normas.

**Divulgación en sitio web**

1. La Institución Administradora deberá divulgar al público inversionista o participantes en su respectivo sitio web, un comunicado destacado de información esencial o hechos relevantes y mantener el mismo a disposición de los participantes o inversionistas en sus oficinas, a más tardar el día hábil siguiente que el hecho ocurra o sea de su conocimiento. La Institución Administradora velará porque la información esencial o hechos relevantes, divulgada en su sitio web se publique en la fecha en que fue remitida a la Superintendencia y el contenido de la misma no podrá diferir de la informada a esta.

La Institución Administradora no podrá divulgar una información esencial o hechos relevantes a través de otros medios sin que previa o simultáneamente se haya comunicado a la Superintendencia de conformidad a lo establecido en las presentes Normas.

1. La Institución Administradora deberá mantener la información esencial o hechos relevantes publicados en su sitio web por un período de dos años a partir de su comunicación.

La Institución Administradora podrá comunicar a sus participantes a través de los medios alternos o canales acordados, la información esencial o hechos relevantes relacionados a ella y de los Fondos Voluntarios que esta administre.

**Contenido de la comunicación**

1. El contenido de la comunicación de la información esencial a ser divulgado en el sitio web, deberá ser expuesto de forma objetiva y no generar confusiones o distorsiones.

La comunicación deberá contener los elementos definidos en el Anexo No. 1 de las presentes Normas, e incluir al final del comunicado la siguiente nota: “La veracidad y la oportunidad de este Comunicado de hechos relevantes es de responsabilidad de [Denominación de la Institución Administradora que divulga el (los) hecho(s) relevantes(s)]”.

**Información reservada**

1. De conformidad a lo establecido en el artículo 35 de la Ley del Mercado de Valores, la Institución Administradora, con la aprobación unánime de los directores, podrá dar carácter de reservado a hechos relevantes o información esencial, que de ser conocidas pudieren perjudicar sus resultados y en consecuencia, afectar el interés de la Institución Administradora y los Fondos administrados por esta. El acuerdo de directores, deberá comunicarse a la Superintendencia a más tardar el día hábil siguiente a su adopción, a través de nota suscrita por parte del Representante Legal, considerando la información siguiente:
2. Una descripción clara y detallada del hecho relevante o información esencial considerada como información reservada, especificando las fechas en que ocurrió el hecho o que el mismo fue del conocimiento de la Institución Administradora especificando las razones por las cuales se solicita mantener con carácter de reservado el hecho notificado;
3. Plazo durante el cual se declara como reservada la información, así como las justificaciones del mismo;
4. Certificación del acuerdo de la Junta Directiva donde se aprobó por unanimidad declarar como confidenciales o reservados uno o más hechos relevantes; y
5. Nombres de las personas que cuentan con acceso a la información clasificada como reservada.

En caso que subsistan las razones que motivaron la clasificación como información reservada, la Institución Administradora podrá mantener dicha clasificación para lo cual deberá notificarlo nuevamente a la Superintendencia adjuntando las razones que motivan mantener dicha clasificación. Si antes del vencimiento del plazo establecido desaparecieran las razones que dieron lugar a que el hecho relevante fuera considerado como confidencial o reservado, la Institución Administradora deberá informarlo a la Superintendencia y cuando aplique, a la bolsa correspondiente, para su divulgación.

**CAPÍTULO IV**

**DIVULGACIÓN DE LAS MODIFICACIONES DE LAS CARACTERÍSTICAS DE UN FONDO DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO**

**Publicación de modificaciones**

1. Todo cambio del Fondo que sea producto de modificaciones al prospecto o al modelo de plan o contrato, debe contar con la autorización por parte de la Superintendencia, el cual una vez se encuentre autorizado podrá ser publicado por la Institución Administradora.

Las modificaciones aprobadas por la Superintendencia que requieran de la publicación de un aviso destacado en el periódico indicado en el prospecto del Fondo Voluntario, de acuerdo a lo establecido en las “Normas Técnicas para los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario” que para tal efecto emita el Banco Central por medio de su Comité de Normas, deberá incluir lo siguiente:

1. Denominación de la Institución Administradora y del Fondo Voluntario;
2. Resumen de las modificaciones a ser realizadas, que permita identificar la situación anterior y la situación modificada;
3. Fecha de autorización por parte de la Superintendencia y fecha de vigencia de las modificaciones;
4. Indicaciones de que el participante tiene el derecho a retirar sus ahorros voluntarios sin el cobro de la comisión de retiro, cuando sea aplicable, especificando el plazo para su realización; y
5. Lugar y persona designada para atender consultas relacionadas a la publicación.

Las modificaciones entrarán en vigencia quince días después del día de su publicación. Dicha publicación y notas aclaratorias deberán ser visibles y estar escritas con un tamaño de letra que los inversionistas y participantes puedan distinguirla claramente.

La Institución Administradora deberá remitir a la Superintendencia copia de la publicación realizada a más tardar tres días hábiles después de efectuada la misma.

**Obligación de comunicación a los participantes del Fondo Voluntario**

1. Previo a la realización de la publicación del aviso al que hace referencia el artículo 14 de las presentes Normas, la Institución Administradora deberá enviar a los participantes, por los medios que estos establezcan para recibir comunicaciones, un detalle del contenido de cada una de las modificaciones realizadas que permita identificar la situación anterior y la situación modificada, fecha de vigencia de las modificaciones, el plazo para realizar retiros sin el cobro de comisiones, cuando este corresponda, lugar y personas designadas para atender consultas relacionadas a las modificaciones.

**Inconsistencias**

1. En el caso de existir inconsistencias, errores u omisiones en las publicaciones o en las comunicaciones a los participantes, la Superintendencia podrá requerir una nueva publicación o notificación por parte de la Institución Administradora.
2. La Institución Administradora deberá establecer procedimientos que evidencien el envío y recepción de la información y notificaciones a los participantes, a la que hace referencia el artículo 15 de las presentes Normas.
3. Las divulgaciones indicadas en el presente Capítulo deberán publicarse en el sitio web de la Institución Administradora y mantenerse de manera destacada hasta la entrada en vigencia de las modificaciones respectivas, siendo responsabilidad de cada Institución Administradora velar porque el prospecto y modelo de plan o contrato del Fondo que se encuentra a disposición del público, corresponda a la versión vigente en el Registro de la Superintendencia.

**CAPÍTULO V**

**DIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN DE FONDOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO**

1. Sin perjuicio de las obligaciones que en materia de revelación de información establezca el marco legal vigente aplicable a los sujetos señalados en el artículo 2 de las presentes Normas, las entidades financieras autorizadas para administrar Fondos Voluntarios deberán observar respecto a estos, lo establecido en el presente capítulo.

Las Instituciones Administradoras velarán por que toda información, publicidad o promoción proporcionada al participante o al público en general no induzca a confusiones o a interpretaciones inexactas o equívocas sobre las características y funcionamiento de este tipo de Fondos.

**Política de información**

1. Las Instituciones Administradoras deberán contar con políticas y procedimientos para el adecuado manejo y resguardo de la información relacionada a aspectos tales como:
2. Información esencial o hechos relevantes;
3. Medidas de seguridad para la custodia, registro y acceso a la información objeto de información esencial o hechos relevantes;
4. Inversiones realizadas con los recursos del Fondo Voluntario;
5. Identificación de personas con acceso a la información relativa a las actividades del Fondo Voluntario; así como la deducción de responsabilidades y estándares conductuales de dichas personas;
6. Comunicación remitida a los participantes;
7. Comunicación remitida a la Superintendencia;
8. Divulgación en el sitio web; y
9. Otros que las Instituciones Administradoras consideren pertinentes.

En todo caso las políticas y procedimientos deberán estar orientadas a que los canales de información sean adecuados, procurando además que la misma sea confiable, oportuna, suficiente, accesible y consistente.

**Información al público**

1. Las Instituciones Administradoras de Fondos Voluntarios podrán mantener a disposición del público en general, en sus oficinas, agencias o establecimientos de corresponsalía financiera, folletos de carácter informativo que contengan como mínimo, la información siguiente:
2. Planes de Ahorro ofertados, detallando al menos:
3. Características de cada Plan;
4. Segmento poblacional al cual se orienta;
5. Horizonte de inversión;
6. Nivel de riesgo de las inversiones realizadas;
7. Perfil del participante de acuerdo al Plan ofrecido;
8. Aporte mínimo inicial para formar parte del Fondo, si fuera el caso;
9. Aportes adicionales al Fondo y la periodicidad con la cual debe realizarse;
10. Retiros de la cuenta individual; especificando los términos para realizar retiros o hacer uso de los aportes realizados por el empleador a la cuenta individual del participante, en el caso aplique; y
11. Proceso relativo al traslado de saldos de la cuenta individual a otra institución financiera ya sean estos de forma parcial o total.
12. Mecanismos de aportación al Plan;
13. Comisiones aplicables;
14. Medios para la contratación de los Planes;
15. Medios por los cuales el público puede obtener información adicional: sitio web, números de atención al cliente y correo electrónico; y
16. Otra información que sea necesaria dar a conocer al público inversionista que sea acorde a las características propias de cada uno de los Fondos.

La información relativa a dichos folletos informativos deberá también estar a disposición del público en el sitio web de la Institución Administradora.

**Información al participante**

1. Las Instituciones Administradoras deberán remitir mensualmente al participante, un estado de cuenta de conformidad a lo establecido en el capítulo VI de las presentes Normas.

**Divulgación de información del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario**

1. Para cada Fondo Voluntario que administre, las Instituciones Administradoras pondrán a disposición del público en su sitio web una copia del prospecto de dicho Fondo, un informe mensual, memoria de labores, referencia sobre procedimientos relativos a quejas y reclamos con relación al Fondo, así como los contactos de atención a participantes para consultas.

Adicionalmente, las Instituciones Administradoras incluirán en su sitio web la información siguiente:

1. Denominación de la Institución Administradora;
2. Denominación del Fondo;
3. Objeto del Fondo, señalando el destino de la mayor parte de las inversiones o el uso de los recursos del Fondo, especificando el tipo de Fondo en función a su política de inversión;
4. Tipo de participante al que va dirigido el Fondo de conformidad al Plan de Ahorro Previsional ofertado;
5. Clasificación de riesgo vigente del Fondo;
6. Administrador de inversiones;
7. Política de inversión;
8. Valor del patrimonio del Fondo;
9. Número de cuotas del Fondo, con periodicidad diaria;
10. Valor de las cuotas del día;
11. Valor de las cuotas del día anterior;
12. Historial del valor de las cuotas, considerando como mínimo los dos últimos años, en el caso que el Fondo no cuente con dos años de operación, se tomará la fecha de inicio de operaciones;
13. Estructura del Fondo, detallando el tipo de plan o contrato que ofrece el Fondo Voluntario;
14. Rendimiento diario, de los últimos treinta días, noventa días, ciento ochenta días, trescientos sesenta días, dos años, tres años del Fondo;
15. Comisiones aplicables de acuerdo a su prospecto;
16. Gastos a cargo del Fondo, debiendo la Institución Administradora divulgar de forma segregada y detallada dichos gastos, especificando los diferentes conceptos que los componen, los cuales serán expresados en montos o términos porcentuales de conformidad al prospecto, especificando la periodicidad de aplicación de los mismos;
17. Hechos relevantes o información esencial, en donde se deberá incluir los hechos relevantes o información esencial divulgados, manteniendo un historial de los mismos;
18. Factores de riesgo del Fondo, identificando y explicando los principales riesgos inherentes a este;
19. Fecha de referencia de la información divulgada;
20. Estados Financieros mensuales y semestrales;
21. Denominación de las entidades comercializadoras de las cuotas del Fondo; y
22. Consignación de las razones literales siguientes:
23. “El Fondo (denominación) ha sido inscrito en el Registro Público de la Superintendencia del Sistema Financiero lo cual no implica que ella recomienda formar parte del Fondo y que opine favorablemente sobre la rentabilidad o calidad de los instrumentos en que invierta.”; y
24. “Las cantidades de dinero que se reciben en concepto de aportes para un Fondo de Ahorro Previsional Voluntario son inversiones por cuenta y riesgo de los inversionistas, no son depósitos bancarios y no tienen la garantía del Instituto de Garantía de Depósitos”.

**Informe mensual**

1. Las Instituciones Administradoras deberán publicar en su respectivo sitio web para cada Fondo Voluntario administrado, un informe con periodicidad mensual, el cual deberá incluir el valor del patrimonio del Fondo y las estructuras agregadas de las inversiones de este, dentro de los cinco días hábiles siguientes del mes que se está informando, dicho informe deberá incluir como mínimo la información detallada en el Anexo No. 2 de las presentes Normas.
2. La información referida en el artículo precedente así como la detallada en los artículos 23 y 24 de las presentes Normas, podrá ser remitida por la Institución Administradora a sus participantes, a través de canales alternos de envío de información, tales como: plataformas informáticas, correo electrónico, correo físico u otro medio que garantice la confidencialidad, integridad y seguridad de la información, considerando el medio indicado por el participante en el momento de la solicitud o de su ingreso al Fondo.

**Memoria de Labores**

1. La Institución Administradora mantendrá a disposición de sus participantes en su sitio web, un informe anual que deberá contener como mínimo la información siguiente:
2. Identificación del Fondo Voluntario y su Institución Administradora;
3. Panorama económico-financiero y perspectivas del mercado;
4. Estructura de participantes que conforman el Fondo;
5. Informe de gestión de riesgos;
6. Detalle de las inversiones realizadas por el Fondo;
7. Detalle de las comisiones cobradas durante el periodo reportado;
8. Detalle de los gastos realizados durante el periodo reportado;
9. Detalle de los retiros realizados durante el periodo reportado;
10. Detalle de los traslados realizados hacia otras entidades en el periodo reportado;
11. Detalle de los traslados realizados desde otras entidades en el periodo reportado;
12. Rendimiento obtenido por el Fondo durante el último año;
13. Evolución del rendimiento de las inversiones del Fondo;
14. Evolución del patrimonio del Fondo;
15. Evolución del valor de las cuotas;
16. Composición de la cartera del Fondo y su evolución;
17. Tiempo promedio en el cual los participantes permanecieron en el Fondo Voluntario;
18. Factores de riesgo;
19. Información sobre hechos relevantes ocurridos durante el periodo reportado; y
20. Copia del informe y estados financieros auditados correspondientes al último ejercicio presentado a la Superintendencia.

El primer informe será publicado después del primer año de funcionamiento del Fondo a más tardar durante el primer trimestre del año siguiente. El mismo plazo deberá ser observado para la publicación de los informes subsiguientes.

**Información estadística**

1. Sin perjuicio de lo establecido en los artículos 23, 24, 25 y 26 precedentes, las Instituciones Administradoras deberán mantener en su sitio web, información estadística relacionada a los Planes de Ahorro Previsional Voluntario ofertados, de conformidad a lo establecido en los Anexos Nos. 7, 8, 9, 10, 11 y 12 de las presentes Normas.

**CAPÍTULO VI**

**ESTADO DE CUENTA**

1. Las Instituciones Administradoras deberán remitir mensualmente al participante, un estado de cuenta a través de correo electrónico u otros medios electrónicos o físicos que para tal efecto se establezcan, observando criterios de seguridad que garanticen la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información.

El participante deberá dejar constancia por escrito del medio seleccionado para la recepción del estado de cuenta y en caso este decida obtenerlo en forma física, deberá notificar por cualquier medio escrito los cambios de domicilio al momento de su ocurrencia, debiendo las Instituciones Administradoras mantener actualizados los registros de domicilio correspondientes.

En caso que el participante no informe oportunamente su cambio de domicilio y las Instituciones Administradoras cuenten con el respaldo respectivo de que la dirección proporcionada no existe o que el participante no tiene su domicilio en el lugar indicado, estas podrán suspender el envío del estado de cuenta físico, hasta que el participante actualice su información o decida optar por otro medio de recepción del mismo.

1. El estado de cuenta que se entregue al participante deberá considerar como mínimo, la información siguiente:
2. Denominación de la Institución Administradora;
3. Denominación del Fondo;
4. Código y nombre del participante;
5. Fecha de emisión;
6. Mes reportado;
7. Resumen del estado de cuenta que contenga al menos, el detalle siguiente:
8. Saldo al último mes reportado;
9. Número de cuotas al último mes reportado;
10. Abonos del periodo;
11. Rentabilidad del periodo;
12. Comisiones y gastos a cargo del participante;
13. Saldo al mes de reporte; y
14. Número total de cuotas al mes de reporte.
15. Detalle de los movimientos realizados en el periodo, indicando:
16. Fecha en que los abonos fueron realizados;
17. Aportes realizados por el participante;
18. Aportes realizados por el empleador;
19. Retiros realizados por el participante;
20. Traslados parciales o totales realizados por el participante;
21. Traslados parciales o totales realizados por el empleador;
22. Comisiones cobradas, especificando las que corresponden a la administración del Fondo y al participante, expresadas como monto o porcentaje, según la Institución Administradora lo haya definido;
23. Gastos realizados con cargo al Fondo, expresado como porcentajes y montos, incluyendo el detalle de sus conceptos;
24. Rentabilidad generada por las inversiones del periodo;
25. Saldo total a la fecha de emisión del estado de cuenta; y
26. Número de cuotas acumuladas a la fecha de emisión del estado de cuenta.
27. Composición de la cartera de inversión del Fondo, por tipo de instrumento;
28. Rentabilidad de los últimos treinta días;
29. Especificación de los medios de recepción, dirección de la oficina, teléfono, correo electrónico en el cual el participante puede realizar las consultas, inquietudes, reclamos respecto al estado de cuenta u otras relacionadas a la administración del Fondo;
30. Referencia del sitio web de la Institución Administradora, en el cual se divulgan los hechos relevantes o información esencial del Fondo; y
31. Consignación de la razón literal siguiente: “Las cantidades de dinero que se reciben en concepto de aportes para un Fondo de Ahorro Previsional Voluntario son inversiones por cuenta y riesgo de los participantes, no son depósitos bancarios y no tienen la garantía del Instituto de Garantía de Depósitos”.
32. No obstante con lo establecido en el artículo 29 de las presentes Normas, con el objeto de proporcionar aspectos adicionales sobre el estado de cuenta del Fondo Voluntario y para facilitar la comprensión de la información contenida en el mismo, las Instituciones Administradoras podrán publicar en su sitio web, un apartado de carácter informativo en el que se detalle al participante los elementos que conforman el estado de cuenta, su correcta interpretación y la definición de los términos que sean necesarios para una mejor comprensión de este.
33. El participante será responsable de verificar que las aportaciones reflejadas en el estado de cuenta, coincidan con las que ha realizado a su cuenta individual. Asimismo, deberá verificar aquellas aportaciones que se han acreditado a su nombre y que han sido derivadas de los planes institucionales que el mismo haya suscrito con su empleador.

**Remisión del estado de cuenta**

1. La Institución Administradora deberá solicitar al participante, la indicación del medio físico o electrónico para la recepción del estado de cuenta. Asimismo, la Institución Administradora deberá establecer los mecanismos de control para evidenciar la recepción de los estados de cuenta a los participantes.

**CAPÍTULO VII**

**REMISIÓN PERIÓDICA DE INFORMACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN A LA SUPERINTENDENCIA**

**Información a la Superintendencia**

1. La Institución Administradora deberá remitir a la Superintendencia la información relativa a la administración de los Fondos, de acuerdo al detalle siguiente:
2. Anexo No. 1: “Información Esencial o Hechos Relevantes”, la cual deberá ser remitida al día hábil siguiente de haber ocurrido el hecho relevante o información esencial;
3. Anexo No. 2: “Informe de Patrimonio e Inversiones del Fondo de Ahorro Voluntario”, con periodicidad mensual, la cual deberá ser remitida dentro de los cinco días hábiles siguientes del mes que se está informando;
4. Anexo No. 3: “Información sobre Operaciones realizadas por Entidades y Personas Naturales Relacionadas a la Institución Administradora”, el cual deberá ser remitido el día siguiente hábil de haberse realizado la operación**;**
5. Anexo No. 4: “Información del Patrimonio de los Fondos de Ahorro Voluntario y Participantes”, con periodicidad diaria, el cual deberá ser remitido al día hábil siguiente a la fecha que corresponda la información;
6. Anexo No. 5: “Información de las Inversiones con Recursos de los Fondos de Ahorro Voluntario”, con periodicidad diaria, el cual deberá ser remitido al día hábil siguiente a la fecha que corresponda la información, a más tardar a las 12:00 del medio día;
7. Anexo No. 6: “Información sobre el Total de cuotas y Números de Participantes”, con periodicidad diaria, el cual deberá ser remitido al día hábil siguiente a la fecha que corresponda la información;
8. Anexo No. 7: “Aportes Mensuales Individuales de Ahorro Previsional Voluntario por cada Plan Ofertado”, con periodicidad mensual, el cual deberá ser remitido dentro de los diez días hábiles siguientes del mes que se está informando;
9. Anexo No. 8: “Aportes Mensuales Institucionales de Ahorro Previsional Voluntario por cada Plan Ofertado”, con periodicidad mensual, el cual deberá ser remitido dentro de los diez días hábiles siguientes del mes que se está informando;
10. Anexo No. 9: “Traslados de Aportes Individuales de Ahorro Previsional Voluntario por cada Plan Ofertado”, con periodicidad mensual, el cual deberá ser remitido dentro de los diez días hábiles siguientes del mes que se está informando;
11. Anexo No. 10: “Traslados de Aportes Institucionales de Ahorro Previsional Voluntario por cada Plan Ofertado”, con periodicidad mensual, el cual deberá ser remitido dentro de los diez días hábiles siguientes del mes que se está informando;
12. Anexo No. 11: “Número de personas con cuentas de Ahorro Previsional Voluntario Individual por Saldo, Edad y Género”, con periodicidad mensual, el cual deberá ser remitido dentro de los diez días hábiles siguientes del mes que se está informando; y
13. Anexo No. 12: “Número de personas con cuentas de Ahorro Previsional Voluntario Institucional por Saldo, Edad y Género”, con periodicidad mensual, el cual deberá ser remitido dentro de los diez días hábiles siguientes del mes que se está informando.

**Detalles técnicos del envío de información**

1. La Superintendencia remitirá a la Institución Administradora, en un plazo máximo de noventa días posteriores a la fecha de vigencia de las presentes Normas, con copia al Banco Central, los detalles técnicos relacionados con el envío de la información requerida en el artículo 33 de las presentes Normas. Los requerimientos de información se circunscribirán a la recopilación de información conforme lo regulado en las presentes Normas.

La Institución Administradora deberá implementar los mecanismos necesarios para la remisión de información antes referida en un plazo máximo de ciento veinte días después de recibida la comunicación del inciso anterior, de conformidad a los detalles técnicos remitidos por la Superintendencia.

La Institución Administradora deberá remitir la información relativa a los Anexos Nos. 1, 2, 3, 4, 5 6, 7, 8, 9, 10, 11 y 12 de manera electrónica a partir del primer día hábil siguiente, de haberse iniciado la recepción de los aportes de participación del Fondo.

**CAPÍTULO VIII**

**OTRAS DISPOSICIONES Y VIGENCIA**

**Publicidad**

1. La información de los Fondos Voluntarios, así como la publicidad que se realice sobre los mismos, ya sea en físico o electrónico, divulgado por la Institución Administradora sobre los Fondos a su cargo, no deberá ser falsa ni inducir a errores a los participantes o inversionistas. Dicha información deberá ser clara, veraz, completa, oportuna y la misma deberá ser congruente con las características del Fondo indicadas en su prospecto.

Toda publicación debe ser legible y visible y deberá consignar las razones literales siguientes:

1. “El Fondo (denominación) ha sido inscrito en el Registro Público de la Superintendencia del Sistema Financiero lo cual no implica que ella recomienda formar parte del Fondo y que opine favorablemente sobre la rentabilidad o calidad de los instrumentos en que invierta.” y
2. “Las cantidades de dinero que se reciben en concepto de aportes para un Fondo de Ahorro Previsional Voluntario son inversiones por cuenta y riesgo de los inversionistas, no son depósitos bancarios y no tienen la garantía del Instituto de Garantía de Depósitos”.

La Institución Administradora o la entidad comercializadora no podrán asegurar el resultado de la inversión o rentabilidades a los participantes. Se entenderá por aseguramiento de rentabilidad el ofrecimiento realizado por una Institución Administradora a todos o ciertos participantes, de obtener determinada ganancia sobre el capital invertido, u obtener una ganancia que fluctúe en un determinado rango, un mínimo o un máximo, o el ofrecimiento de mantener la inversión invertida por el participante.

1. En toda publicidad para la comercialización de Fondos Voluntarios, deberá considerarse lo regulado sobre el tema, de acuerdo a lo establecido en las Normas Técnicas para la Autorización, Registro y Funcionamiento de los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario que para tal efecto emita el Banco Central, por medio de su Comité de Normas.

**Revelación de información**

1. La Institución Administradora, cuando realice contratación de servicios con recursos del Fondo con sociedades miembros de su conglomerado financiero, grupo empresarial o personas relacionadas, deberá revelar en su sitio web el nombre de la sociedad que le brinda el servicio, así como revelar el tipo y grado de vinculación.

**Sanciones**

1. Los incumplimientos a las disposiciones contendidas en las presentes Normas, serán sancionados de conformidad a lo estipulado en la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.

**Aspectos no previstos**

1. Los aspectos no previstos en materia de regulación en las presentes Normas, serán resueltos por el Banco Central por medio de su Comité de Normas.

**Vigencia**

1. Las presentes Normas entrarán en vigencia a partir del \_\_\_ de \_\_\_ de dos mil diecinueve.

| Anexo No. 1 | | |
| --- | --- | --- |
| **Información esencial o hechoS relevanteS** | | |
| **No.** | **Nombre** | **Descripción** |
| **1** | **Denominación de la Institución Administradora** | Corresponde a la denominación de la Institución Administradora. |
| **2** | **Denominación del Fondo** | Corresponde a la denominación del Fondo de Inversión de conformidad a su prospecto. |
| **3** | **Fecha de envío de archivo de la información** | Corresponde a la fecha en la cual la Institución Administradora remite la información a la Superintendencia. |
| **4** | **Fecha de la información esencial** | Indicar la fecha o fechas en que ocurrió el hecho, evento o la toma de decisiones. |
| **5** | **Título** | “COMUNICADO DE INFORMACIÓN ESENCIAL O HECHOS RELEVANTES“. |
| **6** | **Hecho relevante o información esencial a comunicar** | Indicar la información esencial o hecho relevante de conformidad a lo establecido en el artículo 6 y 7 de estas Normas.  En el caso de operaciones relacionadas con recursos de los Fondos con sociedades miembros de su conglomerado, deberá indicar la relación de la Institución Administradora:   1. Sociedades miembros del conglomerado financiero; 2. Sociedades miembros del grupo empresarial; y 3. Personas relacionadas a la Institución Administradora. |
| **7** | **Descripción** | La información esencial deberá comunicar en forma clara y completa, especificando si la información esencial o hechos relevantes, requiere de algún trámite de ratificación o legalización posterior, para efectos de su concretización oficial. |
| **8** | **Valor** | Indicar el monto de la transacción u operación cuando sea aplicable, consignando el efecto que el hecho o la información pudiere producir en la Institución Administradora o en el Fondo que administra. |

| **Anexo No. 2** | | |
| --- | --- | --- |
| **INFORME DE patrimonio E INVERSIONES DEL FONDO VOLUNTARIO** | | |
| **No.** | **Nombre** | **Descripción** |
| **1** | **Periodicidad** | Mensual. |
| **2** | **Fecha de reporte** | Establecer la fecha en la cual la información fue publicada. |
| **3** | **Fecha de la información** | Especificar el mes de referencia de la información. |
| **4** | **Denominación de la Institución Administradora** | Denominación de la Institución Administradora. |
| **5** | **Denominación del Fondo** | Denominación del Fondo Voluntario. |
| **6** | **Depositaria** | Detallar el nombre de la entidad en la cual están depositados los valores adquiridos con los recursos del Fondo. |
| **7** | **Objeto y clasificación de Fondo en función a su política de inversión** | Establecer el objeto y clasificación de Fondo en función a su política de inversión con referencia a su prospecto. |
| **8** | **Fecha de inicio de operaciones** | Indicación de la fecha del inicio de operaciones del Fondo de Inversión. |
| **9** | **Valor del patrimonio del Fondo** | Indicar el valor del patrimonio del Fondo, expresado en Dólares de los Estados Unidos de América. |
| **10** | **Número de participaciones del Fondo Voluntario** | Indicar el número de participaciones. |
| **11** | **Número de participantes en el Fondo** | Indicar el número de participantes que conforman el Fondo de Inversión. |
| **12** | **Tipo de personas** | Indicar el tipo de personas que realizan aportes al Fondo Voluntario, detallando si es natural o jurídica. |
| **13** | **Valor de la participación** | Se debe indicar el valor de la participación. |
| **14** | **Evolución del valor de la participación** | Indicar la evolución del valor de la participación en los últimos seis meses. |
| **15** | **Riesgo del Fondo** | Indicador de Valor en Riesgo (VaR). |
| **16** | **Comisiones** | Indicar las comisiones a cobrar por la Institución Administradora, indicando su periodicidad, la base para la determinación de su cálculo y si son con cargo al Fondo o al participante, debiendo ser expresados como porcentajes o montos, de conformidad al prospecto del Fondo. |
| **17** | **Gastos** | Indicar los gastos que serán a cargo del Fondo, detallando claramente sus conceptos y serán expresados como porcentajes o montos de acuerdo a lo definido en el prospecto del Fondo. |
| **18** | **Clasificación de Riesgo** | Clasificación otorgada al Fondo por parte de una sociedad clasificadora, especificando la fecha de referencia del informe de clasificación de riesgo. |
| **19** | **Política de inversión** | Resumen de los objetivos y políticas de inversión del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario. |
| **20** | **Composición del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario** | Indicar el tipo de instrumento:   1. **Composición del portafolio por tipo de inversión:** 2. Depósitos (incluir cuentas de ahorro, corrientes y depósitos a plazo fijo); 3. Renta fija (deuda); 4. Renta variable (acciones); 5. Fondos de Inversión Abiertos nacionales; 6. Fondos de Inversión Cerrados nacionales; 7. Valores de titularización; 8. Valores extranjeros; 9. Fondo de Inversión extranjeros (incluir ETF´s); 10. Reportos; y 11. Bienes inmuebles. 12. **Composición portafolio por sector económico:**     1. Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca;     2. Industria manufacturera;     3. Electricidad, gas y agua;     4. Construcción;     5. Comercio, Restaurantes y Hoteles;     6. Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones;     7. Actividades Financieras y Seguros; y     8. Otros sectores. 13. **Composición portafolio por emisor, indicando los diez principales emisores de activos;** 14. **Información por plazos de la inversión: de 0-180 días; 181-365 días; 1 a 3 años; 3 a 5 años; más de 5 años;** 15. **Composición portafolio por clasificación de riesgo;** 16. **Composición portafolio por tipo de moneda; y** 17. **Composición portafolio por país de origen del emisor.** |
| **21** | **Monto por tipo de instrumento** | Especificar el monto por tipo de instrumento detallado en el numeral 20. |
| **22** | **Porcentaje de participación** | Corresponde a los porcentajes de participación de activos que conforman el portafolio de inversiones del Fondo por tipo de instrumento. |
| **23** | **Tiempo promedio** | Corresponde al tiempo promedio en que las aportaciones de los participantes permanecen en el Fondo Voluntario. |
| **24** | **Información del contacto** | Especificar lugar y persona designada para atender consultas sobre la información del Fondo. |

**Anexo No. 3**

**Información SOBRE OPERACIONES REALIZADAS POR ENTIDADES Y PERSONAS NATURALES RELACIONADAS A LA INSTITUCIÓN ADMINISTRADORA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **No.** | **Nombre** | **Descripción** |
| **1** | **Periodicidad** | Al día siguiente hábil de haberse realizado la operación. |
| **2** | **Correlativo de envío** | Correlativo de envío de la información para cada reenvío. |
| **3** | **Fecha de la información** | Corresponde a la fecha de referencia de la información. |
| **4** | **Fecha de envío de la información** | Corresponde a la fecha en la cual la Institución Administradora remite la información a la Superintendencia. |
| **5** | **Denominación de la Institución Administradora** | Denominación de la Institución Administradora. |
| **6** | **Denominación del Fondo** | Corresponde a la denominación de Fondo Voluntario de conformidad al prospecto respectivo. |
| **7** | **Denominación social o persona natural** | Se coloca el nombre o denominación social de la sociedad miembro del conglomerado financiero, Fondo o grupo empresarial o entidades o personas naturales relacionadas con el Fondo. |
| **8** | **Código del participante** | Corresponde al código asignado en el Fondo. |
| **9** | **Relación** | Tipo de Relación: Accionistas; Miembros de la Junta Directiva; Administradores; Empleados de la Institución Administradora; cónyuge o conviviente, parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, persona con vínculo comercial o de negocios, con Accionistas, Directores, Administradores, Gerentes o Empleados de la Institución Administradora.  Adicionalmente deben incluirse las entidades miembros del conglomerado financiero y del grupo empresarial, las sociedades con las cuales se tengan relaciones empresariales. |
| **10** | **Tipo de operación realizada** | Corresponde a las operaciones o transacción que ha realizado el Fondo con la entidad, Fondo o persona natural relacionada a la Institución Administradora. |
| **11** | **Valor de inversión o transacción** | Corresponde al valor de la inversión o transacción en el Fondo a la fecha de la información, el cual será expresado en Dólares de Estados Unidos de América. |
| **12** | **Porcentaje de participación** | Corresponde a la relación de monto de inversión entre el patrimonio del Fondo expresado en puntos porcentuales (%). |

| **Anexo No. 4** | | |
| --- | --- | --- |
| **Información DEL PATRIMONIO DE los FONDOS VOLUNTARIOS Y PARTICIPANTES** | | |
| **No.** | **Nombre** | **Descripción** |
| **1** | **Periodicidad** | Diaria. |
| **2** | **Correlativo de envío** | Correlativo de envío de la información para cada reenvío. |
| **3** | **Fecha de información** | Corresponde a la fecha de la información. |
| **4** | **Denominación de la Institución Administradora** | Denominación de la Institución Administradora. |
| **5** | **Denominación del Fondo** | Corresponde al nombre del Fondo Voluntario aprobado por la Superintendencia. |
| **6** | **Concepto** | Información relativa al Fondo y movimiento de las cuotas del día que se está reportando. |
| **7** | **Valor total de los activos** | Corresponde el valor de total de los activos del Fondo, debidamente valorado y expresado en Dólares de Estados Unidos de América. |
| **8** | **Valor total de los pasivos** | Corresponde al valor total de los pasivos del Fondo debidamente valorado y expresado en Dólares de Estados Unidos de América. |
| **9** | **Operaciones con pacto de retrocompra** | Indicar el valor transado de la operación de reporto de venta. |
| **10** | **Operaciones con pacto de retroventa** | Indicar el valor transado la operación de reporto de compra. |
| **11** | **Patrimonio del Fondo** | Corresponde al valor del resultado de restar al valor de los activos, sus pasivos y expresado en Dólares de Estados Unidos de América. |
| **12** | **Valor de la cuota del día** | Corresponde al valor de la participación del día informado, expresado en Dólares de Estados Unidos de América. |
| **13** | **No. de cuotas del día anterior** | Corresponde al total de cuotas con las cuales se cerró el día anterior. |
| **14** | **Valor de las cuotas de en el día** | Corresponde al monto total de cuotas expresadas en dólares de Estados Unidos de América del día. |
| **15** | **No. de cuotas suscritas en el día** | No. de cuotas ingresadas al Fondo Voluntario, como resultado de aportaciones realizadas por el participante. |
| **16** | **Valor de retiros de cuotas en el día** | Corresponde al monto total de retiros expresados en Dólares de Estados Unidos de América realizados en el día. |
| **17** | **No. de cuotas retiradas** | Corresponde al número de cuotas retiradas en el día. |
| **18** | **Valor de traslados en el día** | Corresponde al monto total de traslados expresados en Dólares de Estados Unidos de América realizados en el día. |
| **19** | **No. de cuotas trasladadas** | Corresponde al número de cuotas trasladadas en el día. |
| **20** | **No. de cuotas en el día** | Corresponde al total de número de cuotas con las cuales se cerró el día. |
| **21** | **No. de participantes del Fondo** | Corresponde al número de participantes con el cual se cerró el día. |
| **22** | **No. de participantes que retiran** | Corresponde al número de participantes que realizan retiros en el día. |
| **23** | **No. de participantes que trasladan** | Corresponde al número de participantes que realizan traslados hacia otras entidades en el día. |
| **24** | **No. de participantes trasladados** | Corresponde al número de participantes que han sido trasladados desde otras entidades en el día. |
| **25** | **Tipo de personas** | Corresponde al tipo de personas que realizan aportes al Fondo Voluntario. |
| **26** | **Tiempo promedio** | Corresponde al tiempo promedio en que las aportaciones de los participantes permanecen en el Fondo Voluntario. |
| **27** | **Contratos vigentes** | Número de contratos vigentes al cierre del día. |

| **Anexo No. 5** | | |
| --- | --- | --- |
| **InformacióN de las inversiones CON RECURsOS DE LOS fondos VOLUNTARIOS** | | |
| **No.** | **Nombre** | **Descripción** |
| **1** | **Periodicidad** | Diaria. |
| **2** | **Correlativo de envío** | Correlativo de envío de la información para cada reenvío. |
| **3** | **Fecha de información** | Corresponde a la fecha de la información. |
| **4** | **Denominación de la Institución Administradora** | Indicar la denominación de la Institución Administradora. |
| **5** | **Denominación del Fondo** | Indicar la denominación del Fondo Voluntario. |
| **6** | **Concepto** | Corresponde a las inversiones realizadas con recursos del Fondo Voluntario, por tipo de instrumentos. |
| **7** | **Tipo de instrumento** | Indicar el tipo de instrumento:   1. Composición del portafolio por tipo de instrumento: 2. Depósitos en cuentas de ahorro; 3. Depósitos en cuentas corrientes[[1]](#footnote-1); 4. Depósitos a plazo; 5. Papeles bursátiles; 6. Certificados de inversión de entidades financieras; 7. Bonos públicos; 8. Bonos de entidades financieras privadas locales; 9. Bonos de entidades financieras privadas extranjeras; 10. Bonos de entidades no financieras privadas; 11. Bonos de entidades no financieras privadas extranjeras; 12. Bonos extranjeros públicos; 13. Bonos extranjeros privados; 14. Inversiones en Fondo de Titularización; 15. Otros instrumentos de renta fija de entidades públicas; 16. Otros instrumentos de renta fija de entidades privadas; 17. Otros instrumentos de renta fija de entidades privadas no financieras; 18. Acciones; 19. Exchange Traded Funds (ETF´s) y otras participaciones; 20. Inversiones en Fondos de Inversión; 21. Inversiones en Fondos de Inversión extranjeros; 22. Otras inversiones en renta variable; 23. Operaciones con pacto de retroventa; 24. Instrumentos financieros cedidos en garantía; y 25. Derivados utilizados para cobertura. |
| **8** | **Código de la emisión del valor** | Indicar el nombre nemotécnico o el que permita identificarlo en el registro de inversión. En el caso de las cuentas y depósitos bancarios se deberá indicar el número de certificado o el número de cuenta asignado por el Banco. |
| **9** | **Tramo o serie de la emisión** | Indicar el tramo o serie de la emisión del instrumento adquirido por el Fondo.  Para el caso de las cuentas bancarias y certificados de depósito, deberá indicar el número de cuenta asignada por el banco o el número de certificado del depósito. |
| **10** | **Moneda en la que se emitió el instrumento** | Indicar la moneda de la emisión. |
| **11** | **Nombre completo del emisor** | Indicar el nombre del emisor. |
| **12** | **Estado del instrumento** | Indicar si el instrumento está disponible o reportado. |
| **13** | **País de origen del emisor** | Indicar el país de origen del emisor. |
| **14** | **Fecha negociación** | Fecha de adquisición del instrumento. |
| **15** | **Tipo de operación** | Compra, reportos de compra.  En el caso de derivados deberá indicarse si es contrato de forward, futuros, swap u opciones. |
| **16** | **Fecha de vencimiento del instrumento** | DD/MM/AAAA, indicar la fecha de vencimiento de la emisión o de liquidación de la operación. |
| **17** | **Valor nominal** | Indicar el valor nominal del instrumento. |
| **18** | **Valor transado** | Indicar el valor al cual fue adquirido el instrumento en el mercado. |
| **19** | **Valor del mercado** | Indicar el valor de mercado del instrumento. |
| **20** | **Precio de mercado** | Precio utilizado para realizar la valoración del instrumento |
| **21** | **Fuente del valor de mercado** | Indicar el nombre de la fuente de precio:  a) Agente Especializado en Valuación de Valores autorizado por la Superintendencia;  b) Sistemas de información bursátiles o financieros internacionales reconocidos por la Superintendencia; o  c) Metodología propia. |
| **22** | **Plazo** | Indicar el plazo del instrumento o de la operación. |
| **23** | **Días de vencimiento del instrumento** | Indicar los días para el vencimiento del instrumento. |
| **24** | **Tasa de interés** | Porcentaje de interés definido por el emisor de la emisión del título. |
| **25** | **Intereses acumulados** | Indicar los intereses acumulados del instrumento. |
| **26** | **Periodicidad de pago** | Indicar la periodicidad del pago. |
| **27** | **Clasificación de riesgo** | Indicar la clasificación de riesgo de la emisión, cuando esta cuente con ella. |
| **28** | **Sociedad clasificadora** | Indicar el nombre de la sociedad clasificadora. |
| **29** | **Depositaria** | Indicar la entidad en la cual está depositado el instrumento o el valor. |
| **30** | **Cotización** | Indicar si el Instrumento cotiza o no cotiza en una Bolsa de Valores. |
| **31** | **Desviación Estándar del Portafolio** | Indicar la volatilidad del portafolio de inversiones. |

| **Anexo No. 6** | | |
| --- | --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOBRE EL total de CUOTAS y Número de participantes** | | |
| **No.** | **Nombre** | **Descripción** |
| **1** | **Periodicidad** | Diaria. |
| **2** | **Correlativo de envío** | Correlativo de envío de la información para cada reenvío. |
| **3** | **Fecha de información** | Corresponde a la fecha de la información. |
| **4** | **Denominación de la Institución Administradora** | Indicar la denominación de la Institución Administradora. |
| **5** | **Denominación del Fondo** | Indicar la denominación del Fondo Voluntario. |
| **6** | **Concepto** | Corresponde a la información del total de cuotas y número de participantes por rango. |
| **7** | **Rango** | |  |  | | --- | --- | | **No. de rangos** | **Tipos de Rango (US$)** | | 1 | 0.00 a 1,000.00 | | 2 | 1,000.01 a 5,000.00 | | 3 | 5,000.01 a 8,500,00 | | 4 | 8,500.01 a 25,000.00 | | 5 | 25,000.01 a 50,000.00 | | 6 | 50,000.01 a 75,000.00 | | 7 | 75,000.01 a 100,000.00 | | 8 | 100,000.01 a 500,000.00 | | 9 | 500,000.01 a 1,000,000.00 | | 10 | Más de 1 millón | |
| **8** | **Tipo de personas** | Especificar el tipo de personas: Naturales o Jurídicas. |
| **9** | **No. de cuotas** | Indicar el total de cuotas que se encuentran dentro de cada uno de los rangos. |
| **10** | **No. de participantes** | Indicar el número de participantes que se encuentran dentro de cada uno de los rangos. |
| **11** | **Saldo de participantes** | Corresponde al monto total de la inversión de los participantes por cada uno de los rangos. |
| **12** | **Participación** | Indicar el porcentaje de participación del monto total de la inversión de los participantes por cada uno de los rangos con relación al patrimonio del Fondo. |

**Anexo No. 7**

**APORTES MENSUALES INDIVIDUALES DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO POR CADA PLAN OFERTADO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **No.** | **Nombre** | **Descripción** |
| **1** | **Código de Plan** | Indicar el código con que se identifica el Plan ofertado. |
| **2** | **No. de cuentas de Ahorro Previsional Voluntario Vigente** | Indicar el número de cuentas de Ahorro Previsional Voluntario vigentes. |
| **3** | **No. de participantes** | Indicar el número de participantes. |
| **4** | **Saldo total** | Indicar el saldo total acumulado de las cuentas de Ahorro Previsional Voluntario. |
| **5** | **No. de aportes** | Indicar el número de aportes. |
| **6** | **Monto total de aportes** | Indicar el equivalente en USD Dólares de los aportes realizados. |
| **7** | **No. de Traslados recibidos** | Indicar el número de Traslados recibidos tanto de otras Instituciones Administradoras como entre Fondos Voluntarios administrados por sí misma. |
| **8** | **Monto de Traslados recibidos** | Indicar el equivalente en USD Dólares de los traslados recibidos tanto de otras Instituciones Administradoras como dentro de ellas. |
| **9** | **No. de retiros** | Indicar el número de retiros realizados. |
| **10** | **Monto de retiros** | Indicar el equivalente en USD Dólares de los retiros realizados. |
| **11** | **No. de Traslados realizados** | Indicar el número de traslados realizados hacia otras Instituciones Administradoras como entre Fondos Voluntarios administrados por sí misma. |
| **12** | **Monto de Traslados realizados** | Indicar el equivalente en USD Dólares de los traslados realizados tanto hacia otras Instituciones Administradoras como dentro de ellas. |

**Anexo No. 8**

**APORTES MENSUALES INSTITUCIONALES DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO POR CADA PLAN OFERTADO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **No.** | **Nombre** | **Descripción** |
| **1** | **Código de Plan** | Indicar el código con que se identifica el Plan ofertado. |
| **2** | **No. de cuentas de Ahorro Previsional Voluntario Vigente** | Indicar el número de cuentas de Ahorro Previsional Voluntario vigentes. |
| **3** | **No. de participantes** | Indicar el número de participantes. |
| **4** | **Saldo total** | Indicar el saldo total acumulado de las cuentas de Ahorro Previsional Voluntario. |
| **5** | **No. de aportes** | Indicar el número de aportes. |
| **6** | **Monto total de aportes** | Indicar el equivalente en USD Dólares de los aportes realizados. |
| **7** | **No. de Traslados recibidos** | Indicar el número de traslados recibidos tanto de otras Instituciones Administradoras como entre Fondos Voluntarios administrados por sí misma. |
| **8** | **Monto de Traslados recibidos** | Indicar el equivalente en USD Dólares de los traslados recibidos tanto de otras Instituciones Administradoras como dentro de ellas. |
| **9** | **No. de Traslados realizados** | Indicar el número de traslados realizados hacia otras Instituciones Administradoras como entre Fondos Voluntarios administrados por sí misma. |
| **10** | **Monto de Traslados realizados** | Indicar el equivalente en USD Dólares de los traslados realizados tanto hacia otras Instituciones Administradoras como dentro de ellas. |

**Anexo No. 9**

**TRASLADOS DE APORTES INDIVIDUALES DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO POR CADA PLAN OFERTADO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **No.** | **Destino** | **Monto (US$)** |
| **1** | **Banco** |  |
| **2** | **Bancos Cooperativos** |  |
| **3** | **Gestoras de Fondos de Inversión** |  |
| **4** | **Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones** |  |
| **5** | **Sociedades de Ahorro y Crédito** |  |
| **6** | **TOTAL** |  |

**Anexo No. 10**

**TRASLADOS DE APORTES INSTITUCIONALES DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO POR CADA PLAN OFERTADO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **No.** | **Destino** | **Monto (US$)** |
| **1** | **Banco** |  |
| **2** | **Bancos Cooperativos** |  |
| **3** | **Gestoras de Fondos de Inversión** |  |
| **4** | **Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones** |  |
| **5** | **Sociedades de Ahorro y Crédito** |  |
| **6** | **TOTAL** |  |

**Anexo No. 11**

**NÚMERO DE PERSONAS CON CUENTAS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO INDIVIDUAL POR SALDO, EDAD Y GÉNERO**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **SALDO (En miles US$)** | **GRUPOS DE EDAD (AÑOS)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **TOTAL** | |
| **Hasta 20** | | **20 < 25** | | **25 < 30** | | **30 < 35** | | **35 < 40** | | **40 < 45** | | **45 < 50** | | **50 < 55** | | **55 < 60** | | **60 < 65** | | **65 < 70** | | **70 y más** | |
| **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** |
| **0.00 a 1,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1,000.01 a 5,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5,000.01 a 8,500,00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8,500.01 a 25,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **25,000.01 a 50,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **50,000.01 a 75,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **75,000.01 a 100,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **100,000.01 a 500,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Anexo No. 12**

**NÚMERO DE PERSONAS CON CUENTAS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO INSTITUCIONAL POR SALDO, EDAD Y GÉNERO**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **SALDO (En miles US$)** | **GRUPOS DE EDAD (AÑOS)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **TOTAL** | |
| **Hasta 20** | | **20 < 25** | | **25 < 30** | | **30 < 35** | | **35 < 40** | | **40 < 45** | | **45 < 50** | | **50 < 55** | | **55 < 60** | | **60 < 65** | | **65 < 70** | | **70 y más** | |
| **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** | **M** | **F** |
| **0.00 a 1,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1,000.01 a 5,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5,000.01 a 8,500,00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8,500.01 a 25,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **25,000.01 a 50,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **50,000.01 a 75,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **75,000.01 a 100,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **100,000.01 a 500,000.00** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Incluir todas las cuentas corrientes que se han aperturado para los Fondos. Para las cuentas que devengan intereses, se deberá detallar los montos, plazos y tasa asociada a cada uno de los montos o tramos que integran el saldo de la cuenta. [↑](#footnote-ref-1)