

FICHA TÉCNICA
PORTAFOLIO DE INVERSIÓN

CLASS AVANZA PRUDENTE

Fecha de corte: 28 de Febrero de 2021

1. Características del portafolio

Fecha de inicio de operaciones:	05/02/2021
Valor administrado (Millones de pesos):	\$ 318.790
Valor de la unidad:	\$ 9.884
Número de unidades	32.252.363
Número de partícipes:	2.177
Aporte mínimo:	\$100.000
Adición mínima:	No hay
Retiro mínimo:	No hay
Retiro máximo parcial	Por Internet: 95% Por Oficina: 100%
Saldo mínimo:	0

Sanción o comisión por retiro anticipado:

Período	Comisión o sanción Fondo
Aportes con menos de 6 meses de antigüedad	3,0%
Aportes con más de 6 y hasta 12 meses de antigüedad	1,5%

Comisión de Administración Variable:	3,30% Sobre el saldo
--------------------------------------	----------------------

El último día de cada mes y únicamente para los afiliados que hayan permanecido con saldo al último día del mes en el Portafolio, se aplicará un reintegro de comisión de conformidad con la siguiente tabla:

Saldo Cliente Promedio Diario Rango de Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (SMMLV)	% Reintegro E.A.
Menor o igual a 22 SMMLV	0,00%
Mayor a 22 y menor o igual a 100 SMMLV	0,10%
Mayor a 100 y menor o igual a 260 SMMLV	0,15%
Mayor a 260 y menor o igual a 450 SMMLV	0,60%
Mayor a 450 y menor o igual a 890 SMMLV	0,85%
Mayor a 890 y menor o igual a 6400 SMMLV	1,50%
Mayor a 6400 y menor o igual a 12.800 SMMLV	1,70%
Mayor a 12.800 SMMLV	1,90%

Comisión de Administración Fija:	1,7% de 1 SMMLV
----------------------------------	-----------------

Aplica a los clientes con una antigüedad superior a 12 meses y cuando el valor total del fondo al cierre de cada mes sea menor a 29 SMMLV.

Esta comisión fija no se cobrará a aquellos partícipes que se encuentren vinculados a Planes Institucionales.

Base de comisión:	Sobre el valor de fondo
Gastos totales del fondo al cierre del mes **	NA
Gastos totales del fondo al cierre del mes anterior **	NA

**Se calcula dividiendo el promedio mensual de los gastos totales del portafolio de los últimos 12 meses entre el promedio mensual de los activos para el mismo período.

2. Calificación

Eficiencia en la administración de portafolios*:	AAA
Fecha de la última calificación:	17 de abril de 2020
Entidad calificadora:	Value and Risk Rating S.A.

* Esta calificación corresponde a la Administradora y no a este portafolio.

3. Estrategia de inversión

Portafolio multiactivo con inversiones en renta fija y renta variable, a través de una gestión activa asociada al perfil de riesgo prudente. Estrategia activa en monedas, lo cual implica en algunos casos, operaciones en instrumentos financieros derivados con fines de inversión. Este portafolio tiene como referencia en renta fija local a la curva cero cupón a 1 año en pesos en un 27%, al índice Coltes UVR en 28.5%, al índice Coltes en 11.88% y al índice Coltes CP en 11.88%, en renta fija internacional al índice Barclays US Aggregate Bond Index en un 4.75% y en depósitos a la vista un 6.5%. En el componente de renta variable (9.5%) tiene como referencia en renta variable local al índice Colcap en un 2.85% y en renta variable internacional al índice MSCI All Country World (ACWI) en un 6.65%.

Perfil: Prudente

Riesgo de Liquidez: Horizonte de inversión entre 2 y 5 años

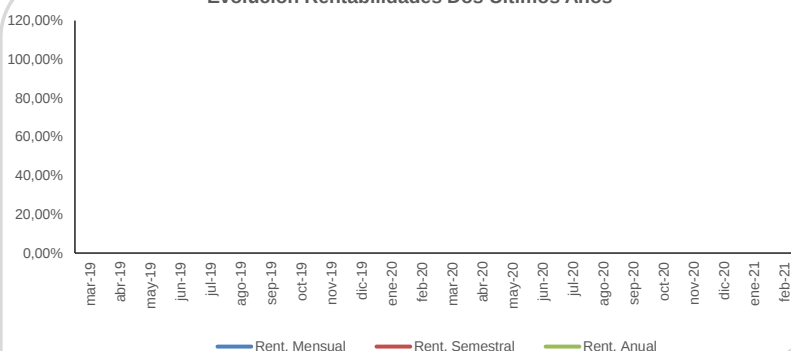
Riesgo de crédito: 90% o más emisores > AA+ (local), Nación, Grado de Inversión (internacional)

Riesgo de mercado: Máxima pérdida estimada del 10% de los recursos invertidos

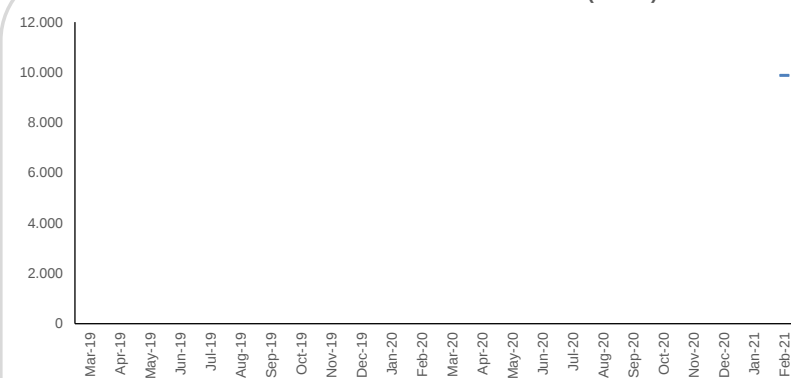
Durante el mes de febrero, el portafolio inició operaciones como reemplazo de la Alternativa de Inversión Gestionada – Avanza Prudente. De esta forma, se mantienen los lineamientos y la estrategia de la alternativa mencionada. Desde el inicio el portafolio disminuyó su participación en títulos de renta fija local indexados a la inflación, y mantuvo su duración. Por otra parte, disminuyó su exposición en renta variable local e internacional. Además, aumentó su participación en depósitos a la vista y money market, y mantuvo la exposición a moneda extranjera. Si desea conocer en detalle el desempeño haz clic [aquí](#).

4. Evolución

Evolución Rentabilidades Dos Últimos Años



Evolución Valor de Unidad Últimos Dos Años (Pesos)



Rentabilidad efectiva anual del portafolio al corte del período reportado

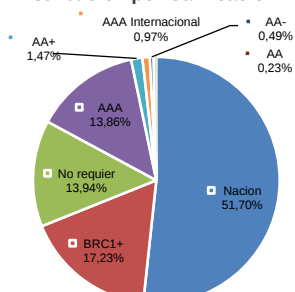
Período	Último mes	Últimos 6 meses	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Rentabilidad	NA	NA	NA	NA	NA
Rentabilidad promedio mes			NA	NA	NA
Volatilidad de la rentabilidad mensual			NA	NA	NA

Información de Maduración y Duración (% de Participación en el Portafolio)

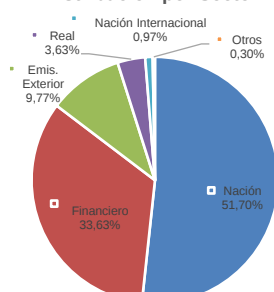
Detalle de plazos	Maduración	Duración
1 a 180 días	24,03%	24,79%
181 a 365 días	4,38%	3,72%
Más de 1 a 3 años	22,51%	27,48%
Más de 3 a 5 años	10,70%	10,39%
Más de 5 años	38,38%	33,61%
Maduración Promedio del Portafolio	2.096,30	
Duración Promedio del Portafolio		1.534,51

5. Distribución del portafolio

Distribución por Calificación



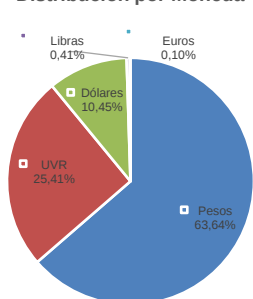
Distribución por Sector



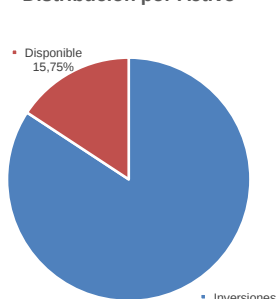
Principales Inversiones

Emisores	Part (%)
MINHACIENDA	51,70%
BCOSUDAMERIS	16,55%
FB I COLCAP	3,72%
VANGUARDS&P500E	2,43%
MONEY MARKET BB	2,38%
BCOCOLPATRIA	1,71%
BCOBVACOLOMBIA	1,57%
BCOBGOTA	1,57%
ROBECOGLOBALCON	1,43%
BANCAMIA	1,36%
OTROS	15,59%
Total	100,00%

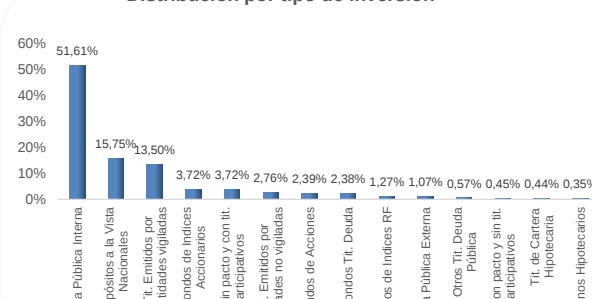
Distribución por Moneda



Distribución por Activo



Distribución por tipo de inversión



Nota: Para la grafica de distribución por Calificación "No requiere" hace referencia a "Títulos que por su naturaleza no son calificados"

6. Hoja de vida del administrador

Nombre: Luz Helena González N, CFA
Profesión: Economista; Magister en Economía; CFA Charterholder
Experiencia: 11 años

7. Empresas vinculadas y relacionadas con la Administradora

Habitat Andina S.A. ejerce situación de control sobre Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías.

8. Revisor Fiscal del Fondo de Pensiones Voluntarias

Nombre persona Natural: Martha Liliana Ramírez Becerra
Firma o entidad: KPMG Ltda.
Dirección: Calle 90 No. 19 C 74
Telefono: 6188000
Mail: colombia@kpmg.com
Nota: El revisor fiscal es el mismo de la Administradora

9. Defensor del cliente

Nombre persona Natural: José Guillermo Peña González
Firma o entidad: Defensoría del Consumidor Financiero
Dirección: Av. 19 No. 114-09 oficina 502 Bogotá
Telefono: 213 1370 o 213 1322 Celular: 321 924 0479
Mail: defensoriacolfondos@pgabogados.com

Este material es para información de los afiliados y no está concebido como una oferta o una solicitud para vender o comprar activos. La información contenida es sólo una guía general y no debe ser usada como base para la toma de decisiones de inversión. En relación con el Fondo existe un prospecto de inversión y un contrato de suscripción de derechos que contiene información relevante para su consulta y podrá ser consultada en www.colfondos.com y reglamentos del producto. Las obligaciones asumidas por COLFONDOS, con ocasión de la celebración del contrato mediante el cual se vinculan los inversionistas al Fondo son de medio y no de resultado. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del Fondo, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.