FICHA TÉCNICA
PORTAFOLIO DE INVERSIÓN

CLASS RENTA FIJA INFLACIÓN LARGO PLAZO

Fecha de corte: 31 de Agosto de 2021

1. Características del portafolio

Fecha de inicio de operaciones:		21/01/2019
Valor administrado (Millones de pesos):	$	19.289
Valor de la unidad:	$	10.704
Número de unidades		1.802.009
Número de partícipes:		236
Aporte mínimo:		No hay
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 antiguedad	3,0%
Aportes con más de 6 y hasta 12 meses de antiguedad	1,5%

Comisión de Administracíón 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 Administracíón 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 participes que se encuentren vinculados a Planes Institucionales.

Base de comisión:	Sobre el valor de fondo
Gastos totales del fondo al cierre del mes **	0,28%
Gastos totales del fondo al cierre del mes anterior **	0,28%

**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:	31 de Marzo de 2021
Entidad calificadora:	Value and Risk Rating S.A.

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

3. Estrategia de inversión

Portafolio con objetivo de inversión de preservación del valor real del capital en un horizonte de largo plazo. Este portafolio tiene como referencia en renta fija local un equivalente a 95% en el índice COLTES UVR y un 5% en caja indexado al IBR.

Perfil: Moderado

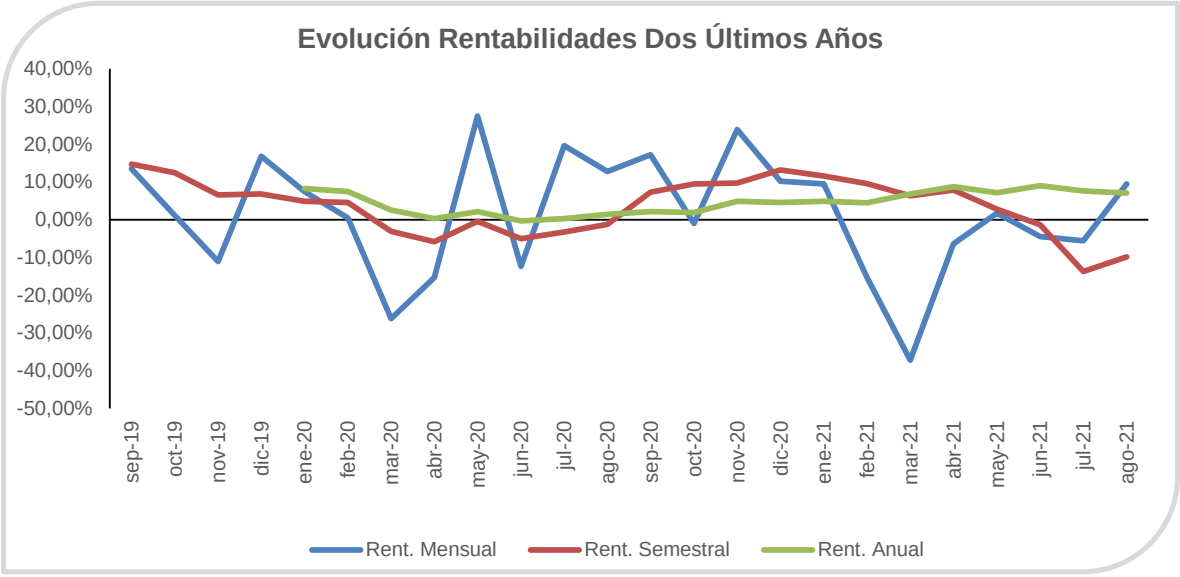
Riesgo de Liquidez: Horizonte de inversión 2 a 5 años

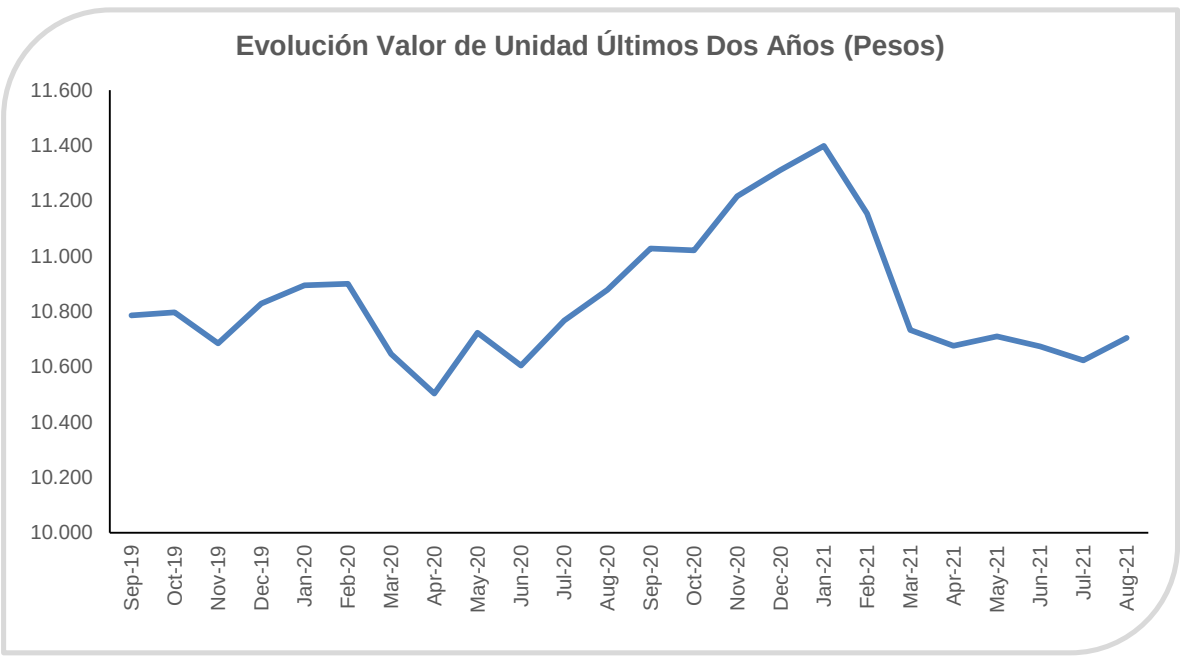
Riesgo de crédito: 85% o más Emisores > AA+ (Local), Nación, Grado de Inversión (Internacional).

Riesgo de mercado: Máxima pérdida estimada del 16% de los recursos invertidos.

Durante el mes de agosto, el portafolio disminuyó su exposición a títulos indexados a la inflación de corto y largo plazo. Además, incrementó su participación en depósitos a la vista.

4. Evolución





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	9,49%	-9,85%	7,04%	3,75%	NA
Rentabilidad promedio mes			-1,14%	0,30%	NA
Volatilidad de la rentabilidad mensual			5,12%	4,87%	NA

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

Detalle de plazos	Maduración	Duración
1 a 180 días	22,42%	22,42%
181 a 365 días	0,00%	0,00%
Más de 1 a 3 años	0,00%	0,00%
Más de 3 a 5 años	17,10%	17,62%
Mas de 5 años	60,48%	59,96%
Maduración Promedio del Portafolio	3.417,22	
Duración Promedio del Portafolio		2.584,02

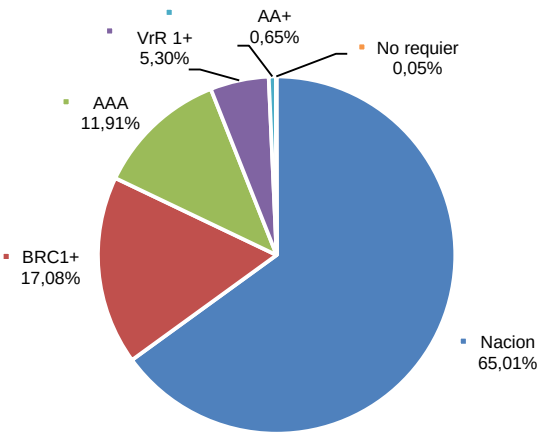
FICHA TÉCNICA
PORTAFOLIO DE INVERSIÓN

CLASS RENTA FIJA INFLACIÓN LARGO PLAZO

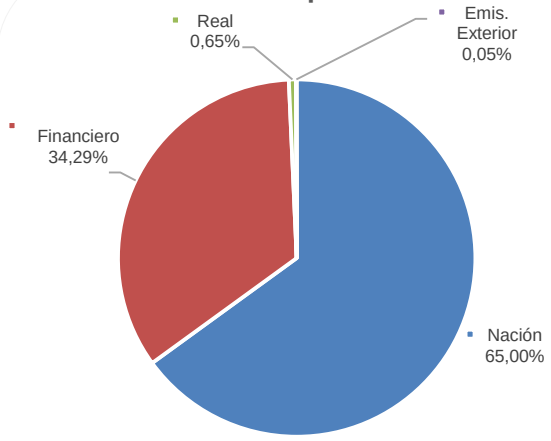
Fecha de corte: 31 de Agosto de 2021

5. Distribución del portafolio

Distribución por Calificación



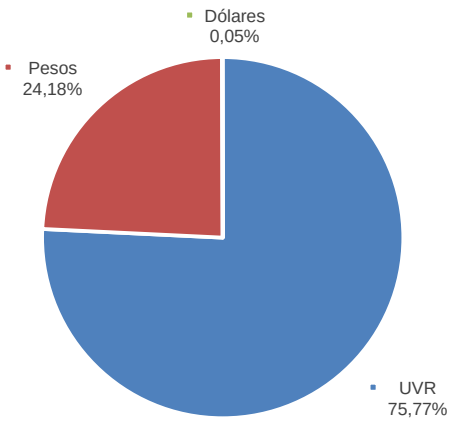
Distribución por Sector



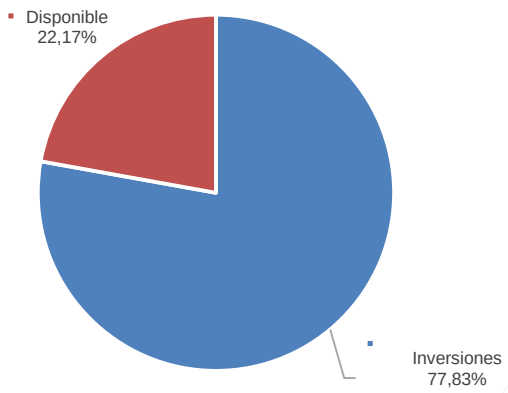
Principales Inversiones

Emisores	Part (%)
MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	65,00%
BANCO SUDAMERIS	14,75%
ITAU CORPBANCA COLOMBIA S.A	5,63%
BANCO COLPATRIA	5,30%
BANCO DAVIVIENDA	5,21%
BANCO POPULAR	1,02%
BANCO BOGOTA	0,73%
GRUPO ARGOS	0,65%
CREDIFAMILIA CFC	0,52%
GRUPO AVAL	0,30%
OTROS	0,88%
Total	**100,00%**

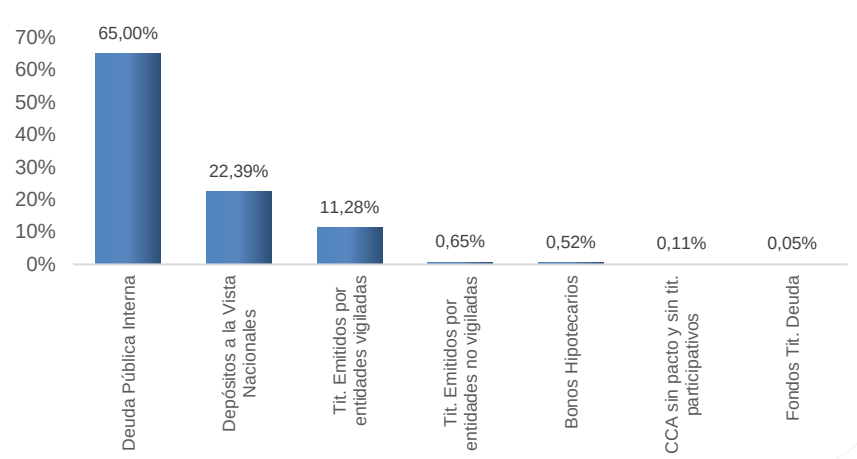
Distribución por Moneda



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

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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.