

FICHA TÉCNICA
PORTAFOLIO DE INVERSIÓN

CLASS RENTA FIJA MEDIANO 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):	\$ 12.182
Valor de la unidad:	\$ 10.625
Número de unidades	1.146.553
Número de partícipes:	182
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 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 **	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 crecimiento moderado del capital en pesos colombianos en un horizonte de mediano plazo (4 años). Este portafolio tiene como referencia en renta fija local un equivalente a 47.5% en un índice representativo del mercado de los TES (el COLTES), un 47.5% por un índice representativo de los TES de Corto Plazo (COLTES CORTO PLAZO) y un 5% en caja indexado al IBR.

Perfil: Decidido

Riesgo de Liquidez: Horizonte de Inversión mayor a 5 años

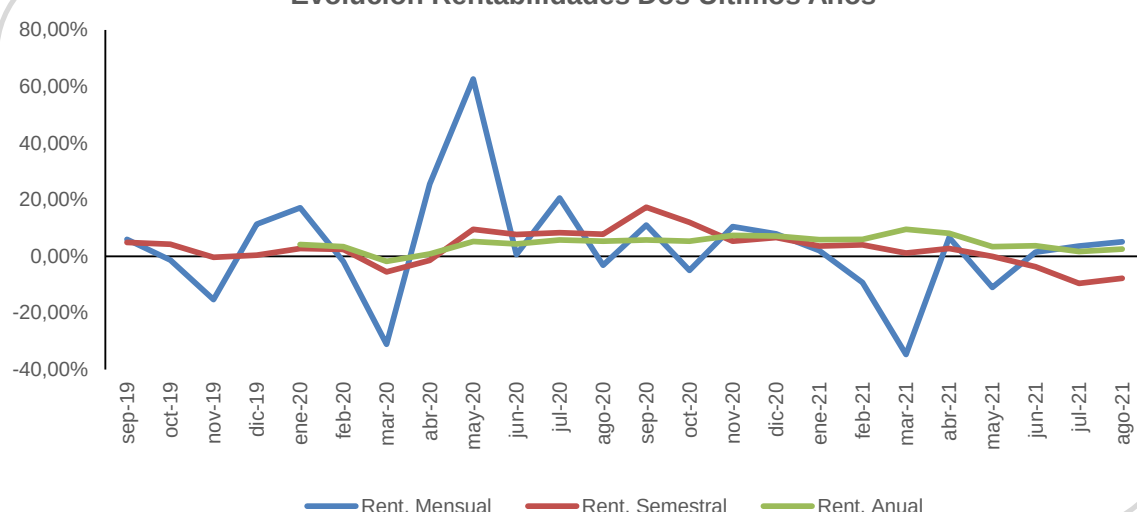
Riesgo de crédito: 80% o más Emisores > AA+ (Local), Nación, Grado de Inversión (Internacional).

Riesgo de mercado: Máxima pérdida estimada del 20% de los recursos invertidos.

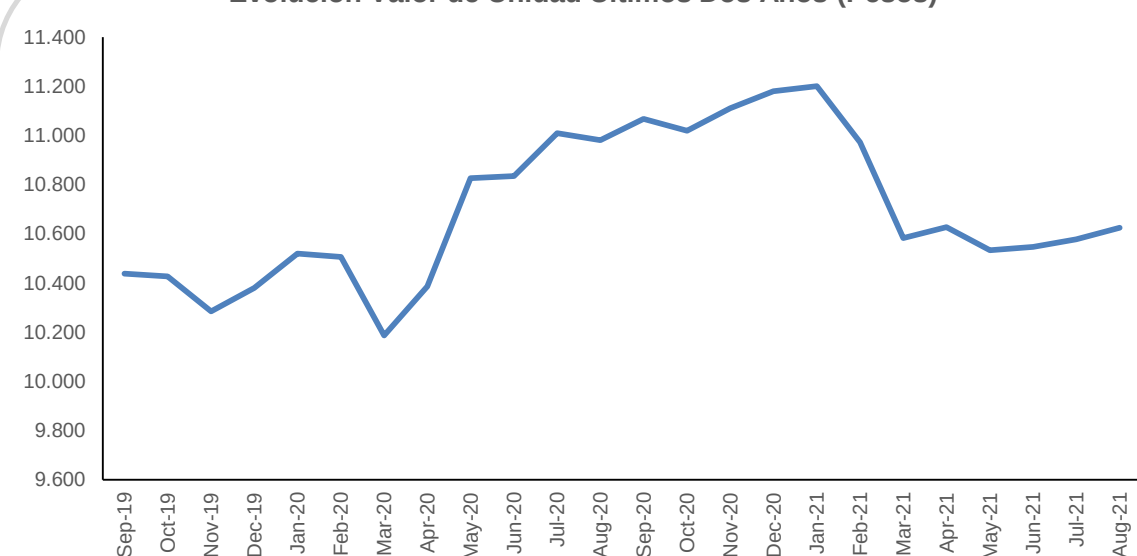
Durante el mes de agosto, el portafolio disminuyó sus inversiones en títulos de tasa fija local de mediano plazo y aumentó la participación en títulos de tasa fija local de largo plazo, al igual que su duración. Además, mantuvo su participación en depósitos a la vista.

4. Evolución

Evolución Rentabilidades Dos Últimos Años



Evolución Valor de Unidad Últimos Dos Años (Pesos)



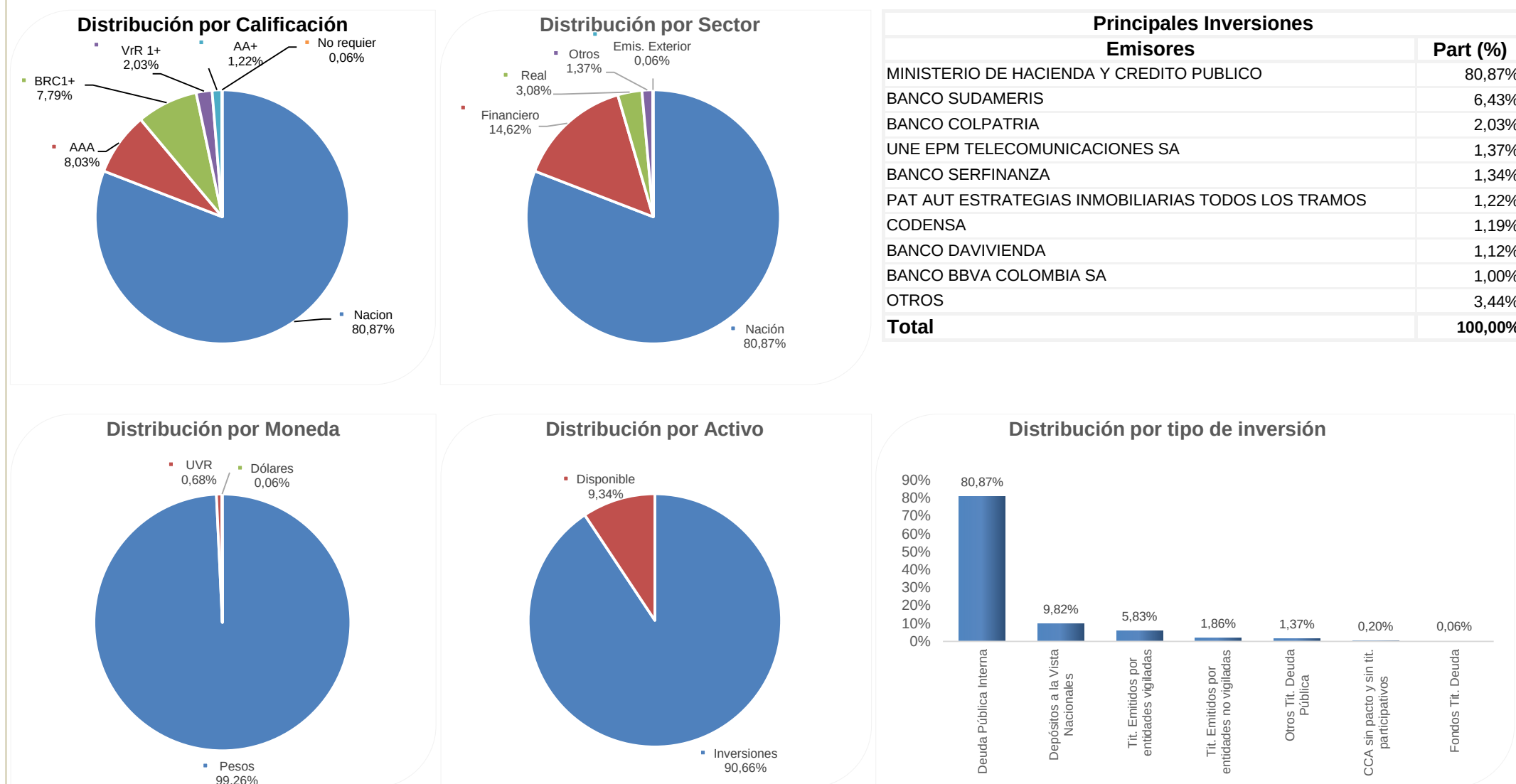
Rentabilidad efectiva anual del portafolio al corte del período reportado

Período	Último mes	Últimos 6 meses	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Rentabilidad	5,19%	-7,70%	2,53%	4,25%	NA
Rentabilidad promedio mes			-1,89%	1,72%	NA
Volatilidad de la rentabilidad mensual			4,24%	5,34%	NA

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

Detalle de plazos	Maduración	Duración
1 a 180 días	9,85%	9,85%
181 a 365 días	0,67%	0,67%
Más de 1 a 3 años	24,55%	25,10%
Más de 3 a 5 años	34,56%	36,40%
Mas de 5 años	30,37%	27,98%
Maduración Promedio del Portafolio	2.441,50	
Duración Promedio del Portafolio		1.654,99

5. Distribución del portafolio



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