

Fecha de corte: Enero de 2022

La ficha técnica puede servir al participante para conocer los objetivos, riesgos, costos y otras condiciones **relevantes para evaluar una potencial inversión en el portafolio**. Este documento no debe ser la única fuente de información para la toma de decisiones de inversión. La información incluida refleja el comportamiento histórico del portafolio, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.

### INFORMACIÓN GENERAL DEL PORTAFOLIO

|                       |                                |
|-----------------------|--------------------------------|
| Inicio de operaciones | 21/01/2019                     |
| Fecha de vencimiento  | Indefinido                     |
| Valor del portafolio  | 7.878                          |
| Número de partícipes  | 152                            |
| Custodio de valores   | Santander Caceis Colombia S.A. |

### CONDICIONES DE LA INVERSIÓN

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Aporte mínimo                  | 100.000                                |
| Adición mínima                 | N/A                                    |
| Retiro mínimo                  | N/A                                    |
| Retiro máximo parcial          | Por internet: 95%<br>Por oficina: 100% |
| Saldo mínimo                   | 0                                      |
| Plazo mínimo de permanencia    | Indefinido                             |
| Sanción por retiros anticipado | N/A                                    |

### POLÍTICAS DE INVERSIÓN DEL PORTAFOLIO

**Objetivo del portafolio:** Crecimiento del capital a través de inversiones en renta fija local principalmente denominadas en pesos colombianos, gestionadas activamente respecto al portafolio de referencia.

**Horizonte de inversión recomendado:** Entre 2 y 5 años.

**Perfil de Riesgo:** Moderado

**Operaciones:** Se pueden realizar operaciones sobre derivados financieros con fines de cobertura e inversión. Operaciones del mercado monetario activas y pasivas incluyendo operaciones repo, simultáneas y transferencia temporal de valores (TTV), siempre y cuando no superen el 30% del valor del activo total del portafolio. No se realiza ninguna operación de naturaleza apalancada.

**Diversificación del portafolio:** Las inversiones del portafolio se realizan con base en el perfil de riesgo del portafolio, buscando que exista una diversificación de acuerdo al perfil.

**Índice de referencia:**

| Indicador Bancario de Referencia (IBR) | COLTES | COLTES CP |
|--|--------|-----------|
| 5.00%                                  | 47.50% | 47.50%    |

**Límites y activos admisibles**

|                                | Mínimo | Máximo |
|--------------------------------|--------|--------|
| Renta Fija Local               | 85%    | 100%   |
| Vista                          | 0%     | 15%    |
| Exposición a moneda extranjera | 0%     | 1%     |
| Alternativos                   | 0%     | 10%    |

### CALIFICACIÓN DEL PORTAFOLIO

|                                 |                       |
|---------------------------------|-----------------------|
| Tipo de calificación            | AAA                   |
| Fecha de la última calificación | 31 de marzo de 2021   |
| Entidad calificador             | Value and Risk Rating |

### RIESGOS DEL PORTAFOLIO

**Mercado:** Pérdidas por disminución del valor de los recursos por cambio en precio. Gestión con medición de VaR (pérdidas máximas con un nivel de confianza) y drawdown.

**Liquidez:** Incumplimiento de obligaciones o limitación para deshacer posiciones financieras. Gestión control de activos líquidos, tendencia de flujos y plan de contingencia.

**Crédito:** Pérdidas por incumplimiento de emisores y/o contrapartes. Gestión con modelos para asignar cupos y seguimiento a alertas y a concentración de emisores y contrapartes.

### GASTOS Y COMISIONES

Costos de una inversión de \$ 1,000,000 en el portafolio hace 1 año

| Saldo inicial | Rendimientos brutos | Gastos y comisiones | Saldo final  |
|---------------|---------------------|---------------------|--------------|
| \$ 1.000.000  | + \$ -53.788        | - \$ 30.851         | = \$ 915.361 |

Los costos asociados al fondo y las comisiones pagadas a la sociedad administradora reducen los rendimientos totales de las inversiones. Este ejemplo muestra los costos de invertir \$ 1,000,000 en este portafolio durante un año, asumiendo que no hay aportes ni retiros en este período.

#### Detalle de las comisiones del portafolio

| Concepto            | Porcentaje Aplicable | Base de la comisión         |
|---------------------|----------------------|-----------------------------|
| Administración Fija | 3,30% (Máxima)       | Activos bajo administración |

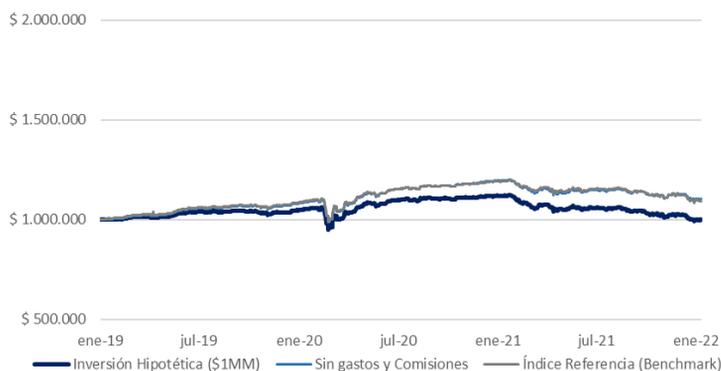
#### Gastos y comisiones históricas

|                                    |        |
|------------------------------------|--------|
| Remuneración efectivamente cobrada | 0.19 % |
| Gastos del portafolio              | 0.00 % |
| Costos totales                     | 0.19 % |

Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los partícipes pueden ser diferentes de acuerdo con la alternativa escogida. Para conocer más de las comisiones, consulta el prospecto del portafolio y la información de la alternativa.

Fecha de corte: Enero de 2022

### GASTOS Y COMISIONES



La rentabilidad Histórica del portafolio no implica que su comportamiento futuro sea igual

#### Rentabilidad histórica del portafolio

|                    | Portafolio | Benchmark |
|--------------------|------------|-----------|
| <b>Mes</b>         | -22.66%    | -25.83%   |
| <b>Trimestre</b>   | -8.87%     | -10.36%   |
| <b>1 año</b>       | -10.43%    | -8.38%    |
| <b>5 años</b>      | N/A        | N/A       |
| <b>Año corrido</b> | -22.66%    | -25.83%   |

#### Volatilidad histórica del portafolio

|                    | Portafolio | Benchmark |
|--------------------|------------|-----------|
| <b>Mes</b>         | 4.81%      | 5.91%     |
| <b>Trimestre</b>   | 4.96%      | 5.59%     |
| <b>1 año</b>       | 4.43%      | 4.67%     |
| <b>5 años</b>      | N/A        | N/A       |
| <b>Año corrido</b> | 4.81%      | 5.91%     |

### INVERSIONES DEL PORTAFOLIO

| Clase de activos del portafolio |             | Calificación del portafolio |             | Sectores económicos |             |
|---------------------------------|-------------|-----------------------------|-------------|---------------------|-------------|
| Renta Fija Local                | 93.85%      | Nación                      | 81.13%      | Nación              | 81.13%      |
| Caja                            | 6.15%       | AAA                         | 11.39%      | Financiero          | 12.12%      |
| <b>Total</b>                    | <b>100%</b> | AA+                         | 1.01%       | Real                | 6.14%       |
|                                 |             | No requerir                 | 0.30%       | Otros               | 0.61%       |
|                                 |             | F1+                         | 0.33%       | <b>Total</b>        | <b>100%</b> |
|                                 |             | BRC1+                       | 4.88%       |                     |             |
|                                 |             | VrR 1+                      | 0.33%       |                     |             |
|                                 |             | <b>Total</b>                | <b>100%</b> |                     |             |

| Principales emisores                               | Clase de activo  | Sector económico | % Del portafolio |
|--|------------------|------------------|------------------|
| MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO           | Renta Fija Local | Nación           | 81,13%           |
| BANCO COLPATRIA                                    | Caja             | Financiero       | 3,47%            |
| BANCO SERFINANZA                                   | Renta Fija Local | Financiero       | 1,88%            |
| CODENSA  | Renta Fija Local | Real             | 1,76%            |
| UNE EPM TELECOMUNICACIONES SA                      | Renta Fija Local | Real             | 1,76%            |
| PAT AUT ESTRATEGIAS INMOBILIARIAS TODOS LOS TRAMOS | Renta Fija Local | Real             | 1,64%            |
| BANCO DAVIVIENDA                                   | Renta Fija Local | Financiero       | 1,46%            |
| BANCO DAVIVIENDA                                   | Caja             | Financiero       | 0,11%            |
| BANCO BBVA COLOMBIA SA                             | Renta Fija Local | Financiero       | 1,43%            |
| BANCO BBVA COLOMBIA SA                             | Caja             | Financiero       | 0,06%            |
| OTROS  |                  |                  | 5,30%            |

### INFORMACIÓN ADICIONAL DEL PORTAFOLIO Y DEL FONDO VOLUNTARIO DE PENSIÓN

Conoce nuestros diferentes canales de servicio al cliente que tienes disponibles y resuelve tus dudas sobre Pensiones y Cesantías. Realiza trámites y recibe información especializada. <https://www.colfondos.com.co/dxp/web/guest/canales-de-servicio>

Compara el cobro de comisiones de nuestros diferentes portafolios <https://www.colfondos.com.co/dxp/web/guest/personas/pensiones-voluntarias/cifras?tab=5>

### OBSERVACIONES Y COMENTARIOS

Conoce el reglamento del FVP prospecto e informe de rendición de cuentas <https://www.colfondos.com.co/dxp/web/guest/personas/pensiones-voluntarias/formatos-herramientas>