Ficha Técnica Fondos Voluntarios de Pensión

PORTAFOLIO CLASS RENTA FIJA MEDIANO PLAZO

Fecha de corte: Mayo de 2022

La ficha técnica puede servir al partícipe 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	3.884
Número de partícipes	124
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% Por oficina: 100%
Saldo mínimo	0
Plazo mínimo de permanencia	Indefinido
Sanción por retiros anticipado	N/A

CALIFICACIÓN DEL PORTAFOLIO

Tipo de calificación	AAA
Fecha de la última calificación	31 de marzo de 2021
Entidad calificadora	Value and Risk Rating

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%

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	-	$ 62.084	-	$ 31.620	=	$ 906.296

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	0.01 %
Costos totales	0.20 %

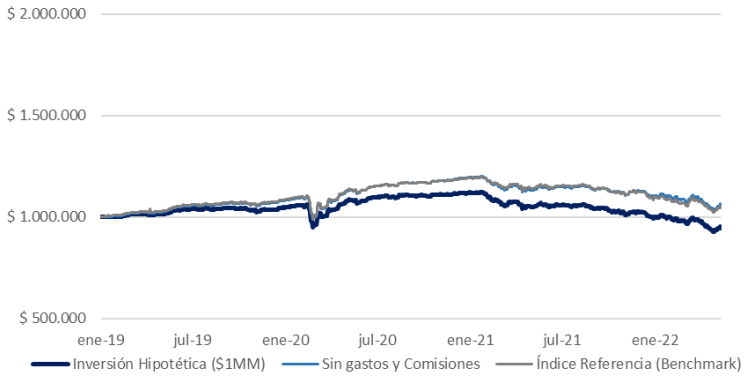
Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los partícipes pueden ser diferentes de acuerdo con la alternativa escogida. Para conocer más de las comisiones, consulta el prospecto del portafolio y la información de la alternativa.

Ficha Técnica Fondos Voluntarios de Pensión

PORTAFOLIO CLASS RENTA FIJA MEDIANO PLAZO

Fecha de corte: Mayo de 2022

GASTOS Y COMISIONES



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

Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	-5,80%	-3.05%
Trimestre	-11,09%	-6.62%
1 año	-8,82%	-7.66%
5 años	NA	N/A
Año corrido	-14,63%	-13.34%

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	7,76%	8.07%
Trimestre	7,16%	7.41%
1 año	5,08%	5.36%
5 años	NA	N/A
Año corrido	6,45%	6.85%

INVERSIONES DEL PORTAFOLIO

Clase de activos del portafolio

Renta Fija Local	88,83%
Caja	11,17%
Total	**100%**

Calificación del portafolio

Nación	72,35%
AAA	14,31%
AA+	2,79%
No requier	0,59%
F1+	0,67%
BRC1+	8,45%
VrR 1+	0,84%
Total	**100%**

Sectores económicos

Nación	72,35%
Financiero	15,48%
Real	10,95%
Otros	1,21%
Total	**100%**

Principales emisores	Clase de activo	Sector económico	% Del portafolio
MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Renta Fija Local	Nación	72,35%
BANCO COLPATRIA	Caja	Financiero	3,91%
ENEL COLOMBIA S.A. E.S.P.	Renta Fija Local	Real	3,35%
BANCO SERFINANZA	Renta Fija Local	Financiero	3,30%
UNE EPM TELECOMUNICACIONES SA	Renta Fija Local	Real	3,02%
BANCO BOGOTA	Caja	Financiero	2,97%
PAT AUT ESTRATEGIAS INMOBILIARIAS TODOS LOS TRAMOS	Renta Fija Local	Real	2,79%
ORGANIZACION TERPEL S.A.	Renta Fija Local	Real	1,80%
BANCO SANTANDER	Caja	Financiero	1,57%
ITAU CORPBANCA COLOMBIA S.A	Renta Fija Local	Financiero	1,50%
OTROS			3,45%

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