

Fecha de corte: Julio 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	11/03/2014
Fecha de vencimiento	Indefinido
Valor del portafolio	206.079
Número de partícipes	3.095
Custodio de valores	Santander Caceis Colombia S.A.

CONDICIONES DE LA INVERSIÓN	
Aporte mínimo	No hay
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: Preservación del capital en pesos colombianos a través de inversiones en cuentas de ahorro y renta fija local de corto plazo. Sin embargo, no hay garantía de capital.						
Horizonte de inversión recomendado: Entre 0 y 2 años.						
Perfil de Riesgo: Conservador						
Operaciones: se pueden realizar 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 u operaciones sobre derivados financieros.						
Diversificación del portafolio: Las inversiones se realizan con base en el perfil de riesgo del portafolio, buscando que exista una diversificación de acuerdo al perfil						
Índice de referencia:						
<table><tr><th colspan="2">Indicador Bancario de Referencia (IBR)</th></tr><tr><td colspan="2">100.00%</td></tr></table>			Indicador Bancario de Referencia (IBR)		100.00%	
Indicador Bancario de Referencia (IBR)						
100.00%						
Límites y activos admisibles						
	Mínimo	Máximo				
Renta Fija Local	0%	50%				
Vista	50%	100%				

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

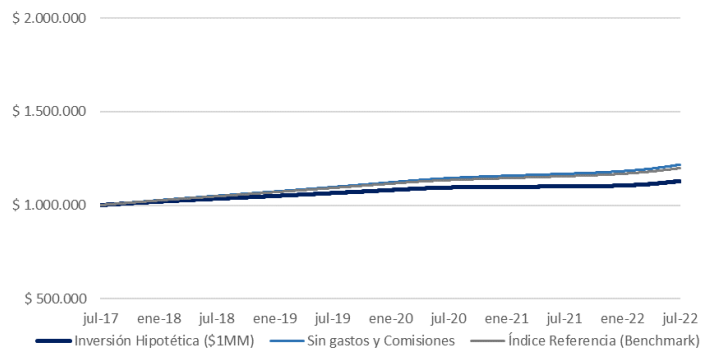
Saldo inicial	Rendimientos brutos	Gastos y comisiones	Saldo final	Los costos asociados al fondo y las comisiones pagadas a la sociedad administradora reducen los rendimientos totales de las inversiones. Este ejemplo muestra los costos de invertir \$ 1,000,000 en este portafolio durante un año, asumiendo que no hay aportes ni retiros en este período.
\$ 1.000.000	+ \$ 42.037	- \$ 15.031	= \$ 1.027.006	

Detalle de las comisiones del portafolio			Gastos y comisiones históricas	
Concepto	Porcentaje Aplicable	Base de la comisión	Remuneración efectivamente cobrada	0.13 %
Administración Fija	1.5%	Activos bajo administración	Gastos del portafolio	0.00 %
			Costos totales	0.13 %

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: Julio 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	7,14%	7,49%
Trimestre	6,00%	6,50%
1 año	2,70%	3,84%
5 años	2,46%	3,69%
Año corrido	4,11%	5,08%

Volatilidad histórica del portafolio		
	Portafolio	Benchmark
Mes	0,02%	0.00%
Trimestre	0,05%	0.04%
1 año	0,11%	0.09%
5 años	0,07%	0.07%
Año corrido	0,09%	0.07%

INVERSIONES DEL PORTAFOLIO

Clase de activos del portafolio		Calificación del portafolio		Sectores económicos	
Caja	100%	F1+	14,76%	Financiero	100%
Total	100%	BRC1+	68,59%	Total	100%
		VrR 1+	16,65%		
		Total	100%		

Principales emisores	Clase de activo	Sector económico	% Del portafolio
BANCO BOGOTA	Caja	Financiero	19,98%
BANCO COLPATRIA	Caja	Financiero	19,55%
BANCO SUDAMERIS	Caja	Financiero	16,65%
BANCO DAVIVIENDA	Caja	Financiero	15,58%
BANCO BBVA COLOMBIA SA	Caja	Financiero	14,76%
BANCO OCCIDENTE	Caja	Financiero	13,47%

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>