

Fecha de corte: Marzo de 2024

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

<b>Inicio de operaciones</b>	01/03/2009
<b>Fecha de vencimiento</b>	Indefinido
<b>Valor del portafolio</b>	\$ 98.517
<b>Número de partícipes</b>	2.341
<b>Custodio de valores</b>	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

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

### POLÍTICAS DE INVERSIÓN DEL PORTAFOLIO

**Objetivo del portafolio:** Crecimiento moderado del capital, a través de inversiones diversificadas en los principales activos financieros gestionadas activamente respecto al portafolio de referencia. El portafolio tiene una estrategia activa en monedas.

**Horizonte de inversión recomendado:** Mayor a 5 años

**Perfil de Riesgo:** Decidido

**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)	Cero Cupón 4 años	Barclays US Aggregate Bond	MSCI All Country World	MSCI Colcap
10.00%	55.00%	5.00%	15.00%	15.00%

**Límites y activos admisibles**

	Mínimo	Máximo
<b>Renta Fija Local</b>	10%	85%
<b>Vista</b>	0%	20%
<b>Renta Fija Internacional</b>	0%	15%
<b>Renta Variable Local</b>	0%	30%
<b>Renta Variable Internacional</b>	0%	55%
<b>Exposición a moneda extranjera</b>	0%	70%
<b>Alternativos</b>	0%	20%

### 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	+ \$187.201	- \$183	= \$1.187.018

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	3,50% (Máxima)	Activos bajo administración

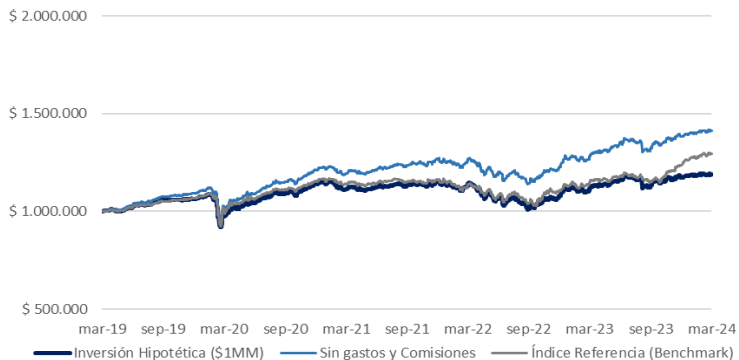
#### Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0,13%
Gastos del portafolio	0,07%
<b>Costos totales</b>	<b>0,20%</b>

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: Marzo de 2024

### 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>	1,56%	8,78%
<b>Trimestre</b>	7,44%	20,97%
<b>1 año</b>	7,54%	12,63%
<b>5 años</b>	3,99%	5,24%
<b>Año corrido</b>	7,44%	20,97%

#### Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
<b>Mes</b>	3,03%	3,98%
<b>Trimestre</b>	2,95%	3,97%
<b>1 año</b>	5,38%	4,63%
<b>5 años</b>	6,58%	6,91%
<b>Año corrido</b>	2,95%	3,97%

### INVERSIONES DEL PORTAFOLIO

Clase de activos del portafolio	
Renta Fija Local	55,22%
Alternativos	22,34%
Renta Variable Internacional	10,99%
Renta Variable Local	6,50%
Caja	2,90%
Renta Fija Internacional	2,04%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

Calificación del portafolio	
Nacion	45,91%
No requer	36,14%
AAA	7,66%
Acciones	6,50%
BB+ Internacional	1,60%
AA+ Internacional	1,06%
AA	1,04%
F1+	0,05%
VrR 1+	0,04%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

Sectores económicos	
Nación	45,91%
Otros	40,45%
Financiero	5,69%
Real	4,33%
Ente Territorial	2,55%
Nación Internacional	1,06%
<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	44,93%
ISHARES MSCI ACWI	Renta Variable Internacional	Otros	9,68%
BANCO BANCOLOMBIA	Renta Variable Local	Financiero	4,43%
FCP VISTAVII	Alternativos	Otros	4,28%
CREDIFAMILIA CFC	Renta Fija Local	Otros	4,28%
FONDO DE DEUDA SENIOR PARA INFRAESTRUCTURA EN COLOMBIA CAF ASHMORE I	Alternativos	Otros	3,99%
FCP YELLOWSTONES REAL ESTATE OPPORTUNITY II	Alternativos	Otros	3,62%
FCP STEPSTONE I	Alternativos	Otros	3,27%
MONEY MARKET BBH INSTITUTIONAL SHARES	Caja	Otros	2,81%
DISTRITO CAPITAL	Renta Fija Local	Ente Territorial	2,55%
otros			16,16%

### 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>