

Fecha de corte: Marzo de 2025

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	
<b>Inicio de operaciones</b>	17/08/2022
<b>Fecha de vencimiento</b>	18/08/2027
<b>Valor del portafolio</b>	\$ 9.462
<b>Número de partícipes</b>	10
<b>Custodio de valores</b>	Santander Caceis Colombia S.A.

CONDICIONES DE LA INVERSIÓN	
Aporte mínimo	20.000.000
Adición mínima	N/A
Retiro mínimo	N/A
Retiro máximo parcial	No permite retiros antes de finalizado el periodo de inversión.
Saldo mínimo	0
Plazo mínimo de permanencia	Portafolio Cerrado, Plazo según Contrato de Adhesión

CALIFICACIÓN DEL PORTAFOLIO	
<b>Tipo de calificación</b>	AAA
<b>Fecha de la última calificación</b>	31 de marzo de 2024
<b>Entidad calificadora</b>	Value and Risk Rating

POLÍTICAS DE INVERSIÓN DEL PORTAFOLIO		
<b>Objetivo del portafolio:</b> Busca la preservación del capital en pesos colombianos a través de inversiones renta fija local en un horizonte de inversión de mediano plazo, dirigido a inversionistas con un perfil de riesgo conservador. No hay garantía de capital.		
El capital se entrega al vencimiento del portafolio y los rendimientos son pagados mensualmente		
<b>Horizonte de inversión recomendado:</b> 5 año.		
<b>Perfil de Riesgo:</b> Prudente		
<b>Operaciones:</b> No se realizan operaciones de reporto, simultáneas, TTVs, ni operaciones con instrumentos financieros derivados. No se realiza ninguna operación de naturaleza apalancada.		
<b>Diversificación del portafolio:</b> Las inversiones del portafolio se realizan con base en el perfil de riesgo del portafolio, y están concentradas principalmente en el emisor del CDT.		
<b>Índice de referencia:</b> N.A		
<b>Límites y activos admisibles</b>		
	<b>Mínimo</b>	<b>Máximo</b>
<b>Renta Fija Local</b>	0%	100%
<b>Vista</b>	0%	5%

RIESGOS DEL PORTAFOLIO	
<b>Mercado:</b> Pérdidas por disminución del valor de los recursos por cambio en precio., sin embargo al vencimiento se recibe el capital completo invertido.	
<b>Liquidez:</b> Imposibilidad de atender oportunamente las obligaciones del portafolio sin incurrir en primas de liquidez. Mensualmente se pagan a los clientes los rendimientos del CDT y al vencimiento el capital, por lo que los flujos de ingresos cuadran perfectamente con las salidas	
<b>Crédito:</b> 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	+ \$88.799	- \$167	= \$1.088.632

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 periodo.

**Detalle de las comisiones del portafolio**

Concepto	Porcentaje Aplicable	Base de la comisión
Administración Fija	0,75% (Máxima)	Activos bajo administración

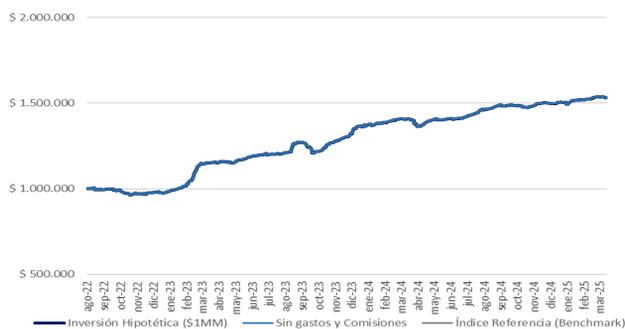
**Gastos y comisiones históricas**

<b>Remuneración efectivamente cobrada</b>	0,06%
<b>Gastos del portafolio</b>	0,00%
<b>Costos totales</b>	0,06%

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 2025

### 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>	5,78%	N/A
<b>Trimestre</b>	7,68%	N/A
<b>1 año</b>	8,05%	N/A
<b>5 años</b>	N/A	N/A
<b>Desde el origen</b>	16,79%	N/A

#### Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
<b>Mes</b>	2,12%	N/A
<b>Trimestre</b>	3,06%	N/A
<b>1 año</b>	3,03%	N/A
<b>5 años</b>	N/A	N/A
<b>Desde el origen</b>	4,46%	N/A

### INVERSIONES DEL PORTAFOLIO

Clase de activos del portafolio		Calificación del portafolio		Sectores económicos	
Renta Fija Local	99,34%	AAA	99,34%	Financiero	100,00%
Caja	0,66%	VrR 1+	0,66%	<b>Total</b>	<b>100%</b>
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>100%</b>		

Principales emisores	Clase de activo	Sector económico	% Del portafolio
BANCO DAVIVIENDA	Renta Fija Local	Financiero	99,34%
BANCO SUDAMERIS	Caja	Financiero	0,66%

### 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>