Ficha Técnica Fondos Voluntarios de Pensión

PORTAFOLIO CLASS CERRADO RENTA FIJA OCTUBRE 2024 II

Fecha de corte: Marzo de 2024

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	21/09/2023
Fecha de vencimiento	18/10/2024
Valor del portafolio	$ 50.754
Número de partícipes	222
Custodio de valores	Santander Caceis Colombia S.A.

CONDICIONES DE LA INVERSIÓN

Aporte mínimo	5.000.000
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

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: Busca la preservación del capital en pesos colombianos a través de inversiones renta fija local en un horizonte de inversión de corto plazo, dirigido a inversionistas con un perfil de riesgo conservador. No hay garantía de capital.

Horizonte de inversión recomendado: 1 año.

Perfil de Riesgo: Conservador

Operaciones: No se realizan operaciones de reporto, simultáneas, TTVs, ni operaciones con instrumentos financieros derivados. 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 y están concentradas principalmente en el emisor del CDT.

Índice de referencia:

N.A

Límites y activos admisibles

	Mínimo	Máximo
Renta Fija Local	0%	100%
Vista	0%	5%

RIESGOS DEL PORTAFOLIO

Mercado: Pérdidas por disminución del valor de los recursos por cambio en precio., sin embargo, al vencimiento se recibe el capital completo invertido.
Liquidez: Imposibilidad de atender oportunamente las obligaciones del portafolio sin incurrir en primas de liquidez. Trimestralmente 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.
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	1,50% (Máxima)	Activos bajo administración

Gastos y comisiones históricas

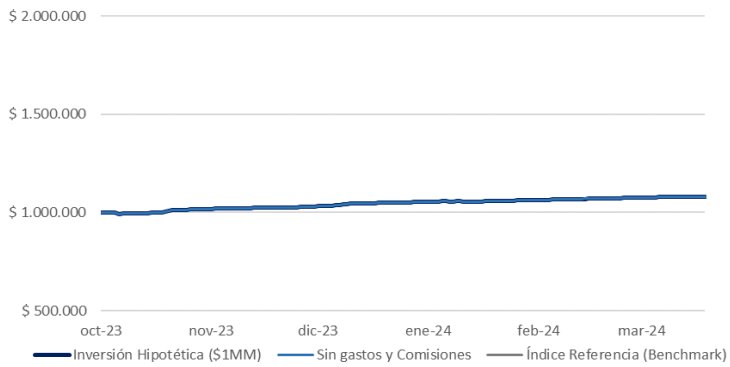
Remuneración efectivamente cobrada	0,13%
Gastos del portafolio	0,00%
Costos totales	0,13%

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.

PORTAFOLIO CLASS CERRADO RENTA FIJA OCTUBRE 2024 II

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
Mes	12,38%	N/A
Trimestre	11,57%	N/A
1 año	N/A	N/A
5 años	N/A	N/A
Desde el origen	16,51%	N/A

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	0,37%	N/A
Trimestre	0,89%	N/A
1 año	N/A	N/A
5 años	N/A	N/A
Desde el origen	1,76%	N/A

INVERSIONES DEL PORTAFOLIO

Clase de activos del portafolio

Renta Fija Local	99,05%
Caja	0,95%
Total	**100%**

Calificación del portafolio

F1+	99,05%
VrR 1+	0,95%
Total	**100%**

Sectores económicos

Financiero	100,00%
Total	**100%**

Principales emisores	Clase de activo	Sector económico	% Del portafolio
BANCO COLPATRIA	Renta Fija Local	Financiero	99,05%
BANCO SUDAMERIS	Caja	Financiero	0,95%

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