

Fecha de corte: Julio 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

Inicio de operaciones	17/07/2023
Fecha de vencimiento	15/08/2024
Valor del portafolio	\$ 27.017
Número de partícipes	118
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 2024
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. Al ser portafolio cerrado con entrega de recursos al vencimiento, no se tiene este riesgo.

**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 +	\$147.453 -	\$91 =	\$1.147.362

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

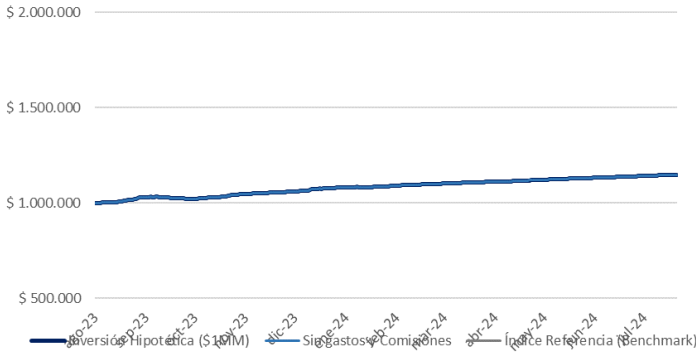
## Gastos y comisiones históricas

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.

Fecha de corte: Julio 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>	9,55%	N/A
<b>Trimestre</b>	9,71%	N/A
<b>1 año</b>	N/A	N/A
<b>5 años</b>	N/A	N/A
<b>Desde el origen</b>	13,48%	N/A

#### Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
<b>Mes</b>	0,07%	N/A
<b>Trimestre</b>	0,15%	N/A
<b>1 año</b>	N/A	N/A
<b>5 años</b>	N/A	N/A
<b>Desde el origen</b>	1,22%	N/A

### INVERSIONES DEL PORTAFOLIO

Clase de activos del portafolio	
Renta Fija Local	99,96%
Caja	0,04%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

Calificación del portafolio	
BRC1+	89,74%
F1+	10,26%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

Sectores económicos	
Financiero	100,00%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

Principales emisores	Clase de activo	Sector económico	% Del portafolio
BANCO SANTANDER	Renta Fija Local	Financiero	89,70%
BANCO FALABELLA SA	Renta Fija Local	Financiero	10,26%
BANCO SUDAMERIS	Caja	Financiero	0,04%

### 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>