

Fecha de corte: Agosto 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	23/03/2023
Fecha de vencimiento	23/09/2024
Valor del portafolio	\$ 1.757
Número de partícipes	6
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		
<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 corto plazo, dirigido a inversionistas con un perfil de riesgo conservador. No hay garantía de capital.		
<b>Horizonte de inversión recomendado:</b> 18 meses.		
<b>Perfil de Riesgo:</b> Conservador		
<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, buscando que exista una diversificación de acuerdo al perfil.		
<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. Gestión con medición de VaR (pérdidas máximas con un nivel de confianza) y drawdown.	
<b>Liquidez:</b> 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.	
<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 +	\$145.149 -	\$204 =	\$1.144.946

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	1,30% (Máxima)	Activos bajo administración

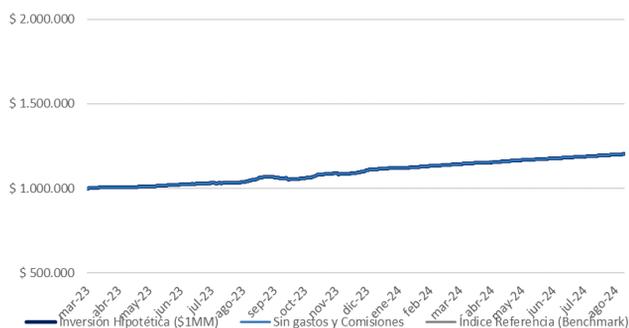
**Gastos y comisiones históricas**

Remuneración efectivamente cobrada	0,11%
Gastos del portafolio	0,00%
<b>Costos totales</b>	<b>0,11%</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: Agosto 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>	10,25%	N/A
<b>Trimestre</b>	10,15%	N/A
<b>1 año</b>	12,98%	N/A
<b>5 años</b>	N/A	N/A
<b>Desde el origen</b>	12,15%	N/A

#### Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
<b>Mes</b>	0,06%	N/A
<b>Trimestre</b>	0,09%	N/A
<b>1 año</b>	1,41%	N/A
<b>5 años</b>	N/A	N/A
<b>Desde el origen</b>	1,39%	N/A

### INVERSIONES DEL PORTAFOLIO

#### Clase de activos del portafolio

Renta Fija Local	99,59%
Caja	0,41%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

#### Calificación del portafolio

AA	99,59%
BRC1+	0,41%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

#### Sectores económicos

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

#### Principales emisores

Principales emisores	Clase de activo	Sector económico	% Del portafolio
BANCO FALABELLA SA	Renta Fija Local	Financiero	99,59%
BANCO SUDAMERIS	Caja	Financiero	0,41%

### 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>