

Ficha Técnica

Fondos Voluntarios de Pensión

Corto Plazo



Ficha Técnica Junio 2023

Fecha de Corte: junio 30 de 2023

“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	marzo 22 de 2019
Fecha de Vencimiento	N/A
Valor del portafolio	\$14.975.950.439 millones
Número de Partícipes	2378
Custodio de valores	Santander CACEIS

Condiciones de inversión del portafolio

Aporte mínimo	N/A
Adición mínima	N/A
Saldo mínimo	N/A
Plazo de permanencia	Vista
Sanción o comisión por retiro anticipado	N/A
Retiro mínimo	N/A
Retiro máximo parcial	N/A

Calificación del portafolio

Riesgo de administración y operacional	Riesgo de Mercado	Riesgo de Crédito
NA	NA	NA

Fecha última calificación:	NA
----------------------------	----

Entidad calificadora:	NA
-----------------------	----

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	\$ 137,041	\$ 17,251	\$ 1,119,790

Detalle de las comisiones del portafolio

Concepto	Porcentaje Aplicable	Base de la comisión
Comisión de administración		
Rango	asociado	No asociado
Hasta 115	2,90%	3,00%
Mayor a 115 hasta 230	2,60%	2,70%
Mayor a 230 hasta 460	2,30%	2,40%
Mayor a 460 hasta 920	2,00%	2,10%
Mayor a 920 hasta 1.840	1,70%	1,80%
Mayor a 1840 hasta 2.955	1,40%	1,50%
Mayor a 2.955	0,95%	1,00%

Saldo diario

Política de Inversión del Portafolio

El objetivo del portafolio renta fija corto plazo es ofrecer a los partícipes una alternativa de inversión sobre títulos tradicionales, con bajo riesgo y perfil conservador.

Para lograr el objetivo del portafolio los aportes serán invertidos principalmente en títulos de renta fija de corta y media duración, con una adecuada diversificación y buena liquidez. De esta forma, se propende preservar el capital invertido en este.

El benchmark del portafolio son lo portafolios voluntarios de pensión de corto plazo o de liquidez.

Horizonte de inversión recomendado es de 30 días.

Riesgos del portafolio

El perfil de riesgo del portafolio es bajo, por cuanto los activos aceptables para invertir se concentran en activos de alta calidad crediticia, con medidas de diversificación y sistemas de administración de Riesgo de Mercado, Crédito, Liquidez, Operacional y de SARLAFT que minimizan los riesgos. La inversión en portafolio está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los activos que componen el portafolio.

“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.”

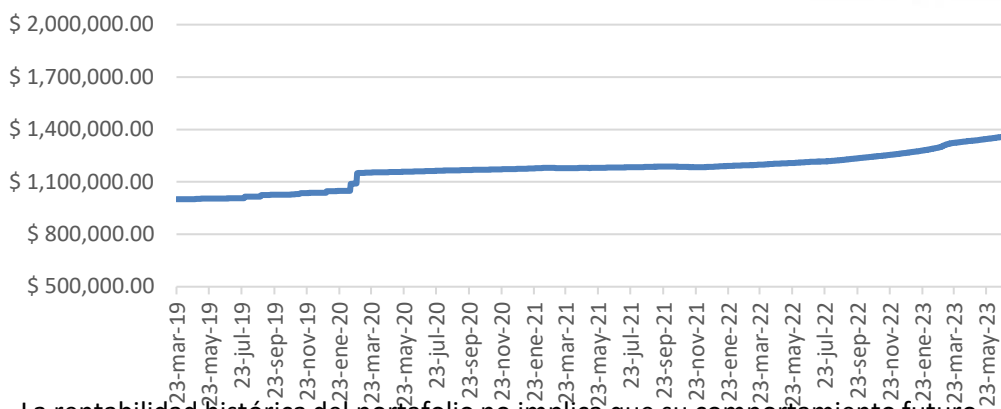
“Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los partícipes pueden ser diferentes de acuerdo con la alternativa escogida. Para conocer más de las comisiones, consulta el prospecto del portafolio y la información de la alternativa.”

Ficha Técnica

Fondo de Pensiones Voluntarias Corto Plazo



Evolución histórica del portafolio



La rentabilidad histórica del portafolio no implica que su comportamiento futuro sea igual o semejante.

Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	11.07%	10.80%
Trimestre	10.87%	10.63%
1 año	11.99%	10.66%
5 años	N/A	N/A
Año corrido	14.97%	14.75%

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	0.21%	0.48%
Trimestre	0.22%	0.44%
1 año	0.40%	0.78%
5 años	N/A	N/A
Año corrido	0.26%	0.95%

Inversiones del Portafolio

Clases de activos

Tasa Fija	35.44%
DTF	
IPC	16.67%
UVR	
IBR	24.57%
Descuento	
Variable acciones	
Variable FICs	22.08%
Ctas de ahorro	1.24%

Calificación

Nación	
AAA	69.70%
AA+	6.96%
AA	21.28%
AA-	
A+	
A	2.06%
A-	
N/A	

Sector económico

Financiero	100%
Publico	
Real	
Externo	
Ent. Territoriales	
otros	

Principales inversiones del portafolio

Emisor	Tipo de Inversiones	Sector económico	% del portafolio
1. Fiduciaria Coomeva (Vinculado)	Variable FICs	Financiero	18.96%
2. Bancolombia	Ctas de ahorro y CDTs	Financiero	13.20%
3. Banco Davivienda	CDTs	Financiero	9.21%
4. Findeter	CDTs	Financiero	7.59%
5. Banco Finandina	CDTs	Financiero	6.78%
6. BBVA Colombia	CDTs	Financiero	6.77%
7. Banco Itaú	CDTs	Financiero	5.74%
8. Banco Coomeva	Ctas de ahorro	Financiero	3.37%
9. RCI Colombia	CDTs	Financiero	2.91%
10. Itau Asset Management	Variable FICs	Financiero	1.87%

Información adicional del portafolio y el FVP

Encuentre el reglamento del FVP, y el prospecto y la rendición de cuetnas del portafolio en :

<https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/53447/fondo-de-pensiones-voluntarias/>

Compara los costos de la inversión en

www.superfinanciera.gov.co/comparador_fvp

Compara los costos de nuestros portafolios en

<https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/171543/comisiones-aplicables/>

Comunícate con nosotros teléfono (2) 333 0000, línea nacional gratuita 01 8000 950123, desde tu móvil #464

O a través de nuestra página web

<https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/53395/contactenos-lineas-de-atencion/>

Línea Nacional Gratuita: 01 8000 950123 · Desde tu Móvil: #464

Cali - Colombia - Sudamérica

www.fiducoomeva.com