

Ficha Técnica

Fondos Voluntarios de Pensión Activos no Tradicionales



Ficha Técnica Febrero 2023

Fecha de Corte: febrero 28 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 | mayo 08 de 2019 |
| Fecha de Vencimiento | N/A |
| Valor del portafolio | \$12.257.524.531 millones |
| Número de Partícipes | 382 |
| 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 | 30 Días |
| 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 |
|-----------------------|----|

Política de Inversión del Portafolio

El objetivo del portafolio activos no tradicionales o alternativos es ofrecer a los partícipes una alternativa de inversión diversificada en activos NO tradicionales principalmente, con riesgo alto.

Para lograr el objetivo del portafolio las inversiones se realizarán en diversos documentos de contenido crediticio tales como cartera de crédito de consumo bajo la modalidad de libranza o no descontada por nómina, títulos valores, facturas, pagarés, ordenes irrevocables de giro, derechos fiduciarios, contratos y demás derechos de contenido económico. Adicionalmente, se realizarán inversiones en fondos de inversión colectiva (FICs), que tengan como objetivo hacer inversiones en este mismo tipo de activos no tradicionales, incluyendo aquellos administrados por Fiducoomeva S.A.

El benchmark del portafolio son los portafolios voluntarios de pensión que invierten en Derechos de contenido económico y que invierten en el sector inmobiliario (no tradicionales).

Horizonte de inversión recomendado es de 90 días.

Riesgos del portafolio

El perfil de riesgo del portafolio es alto, por cuanto los activos aceptables para invertir se concentran en instrumentos expuestos a diversos riesgos tales como riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La inversión en portafolio está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los activos que componen el portafolio. La participación en documentos de contenido crediticio se encuentra sujeta a límites de concentración y diversificación, así como a asignación de cupos a través del sistema de administración del riesgo de crédito.

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 | \$ 132.676 | \$ 25.702 | \$ 1.106.974 |

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 1.840 hasta 2.955 | 1,40% | 1,50% |
| Mayor a 2.955 | 0,95% | 1,00% |

Saldo diario

“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.”

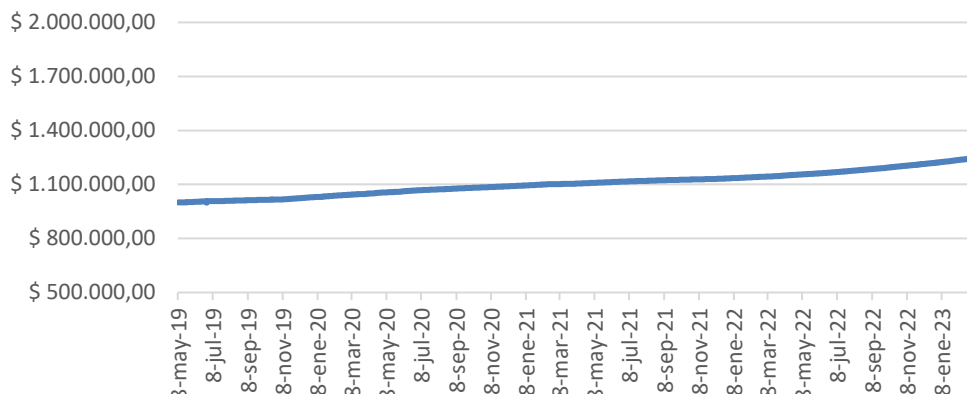
“Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los partícipes pueden ser diferentes de acuerdo con la alternativa escogida. Para conocer más de las comisiones, consulta el prospecto del portafolio y la información de la alternativa.”

Ficha Técnica

Fondo de Pensiones Voluntarias Activos no Tradicionales



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 | 33.75% | 15.95% |
| Trimestre | 19.32% | 14.86% |
| 1 año | 10.70% | 9.93% |
| 5 años | N/A | N/A |
| Año corrido | 24.13% | 15,25% |

Volatilidad histórica del portafolio

| | Portafolio | Benchmark |
|-------------|------------|-----------|
| Mes | 0.30% | 0.42% |
| Trimestre | 0.18% | 0.30% |
| 1 año | 0.16% | 0.32% |
| 5 años | N/A | N/A |
| Año corrido | 0.16% | 0.33% |

Inversiones del Portafolio

Clases de activos

| | |
|-------------------|--------|
| Tasa Fija | |
| DTF | |
| IPC | |
| UVR | |
| IBR | |
| Descuento | 55.62% |
| Variable acciones | |
| Variable FICs | 42.32% |
| Ctas de ahorro | 2.05% |

Calificación

| Nación | |
|--------|--------|
| AAA | 0.11% |
| AA+ | 19.80% |
| AA | 23.79% |
| AA- | |
| A+ | 0.42% |
| A | 0.26% |
| A- | |
| N/A | 55.62% |

Sector económico

| | |
|--------------------|--------|
| Financiero | 44.38% |
| Público | 55.62% |
| Real | |
| Externo | |
| Ent. Territoriales | |
| otros | |

Principales inversiones del portafolio

| Emisor | Tipo de Inversiones | Sector económico | % del portafolio |
|--|---------------------|------------------|------------------|
| 1. Fiduciaria Coomeva (Vinculado) | Variable FICs | Financiero | 42.06% |
| 2. Colpensiones | Libranzas | Público | 30.93% |
| 3. Consorcio FOPEP | Libranzas | Público | 8.43% |
| 4. Caja sueldos de retiros policia CASUR | Libranzas | Público | 4.25% |
| 5. Fiduprevisora | Libranzas | Financiero | 3.37% |
| 6. Colfondos | Libranzas | Financiero | 2.54% |
| 7. Caja de retiro de las fuerzas militares | Libranzas | Público | 2.16% |
| 8. Protección | Libranzas | Financiero | 1.90% |
| 9. Bancoomeva (Vinculado) | Cta de ahorro | Financiero | 1.60% |
| 10. Banco Pichincha | Cta de ahorro | Financiero | 0.42% |

Información adicional del portafolio y el FVP

Encuentre el reglamento del FVP, y el prospecto y la rendición de cuetas 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