

Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión

Fondo Voluntario de Pensión

Corto Plazo.



Ficha técnica Enero 2024

Fecha de corte: Enero 31 del 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.

Inicio de operaciones	Marzo 22 de 2019
Fecha de Vencimiento	N/A
Valor del portafolio	\$ 34,543.82 Millones
Número de Partícipes	2,580
Custodio de valores	Santander CACEIS

Condiciones de inversión.

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:	N/A
Riesgo de Mercado:	N/A
Riesgo de Crédito:	N/A
Última fecha de calificación:	N/A
Entidad Calificadora:	N/A

Detalles de las comisiones.

Concepto: Comisión de administración

Base de comisión: Activos Administrados - Rango por SMLMV	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%

“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.”

Política de inversión.

El objetivo del portafolio renta fija corto plazo es ofrecer a los participantes 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 los portafolios voluntarios de pensión de corto plazo o de liquidez. Horizonte de inversión recomendado es de 30 días.

Riesgo 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.

Costo de una inversión de \$1,000,000 pesos en el portafolio hace 1 año.

Saldo Inicial	Rendimientos Brutos	Gastos y Comisiones	Saldo Final
\$ 1,000,000	\$ 149,576	\$ 20,851	\$ 1,128,725

“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.”

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.19%
Gastos del portafolio	0.13%
Costos totales	0.32%

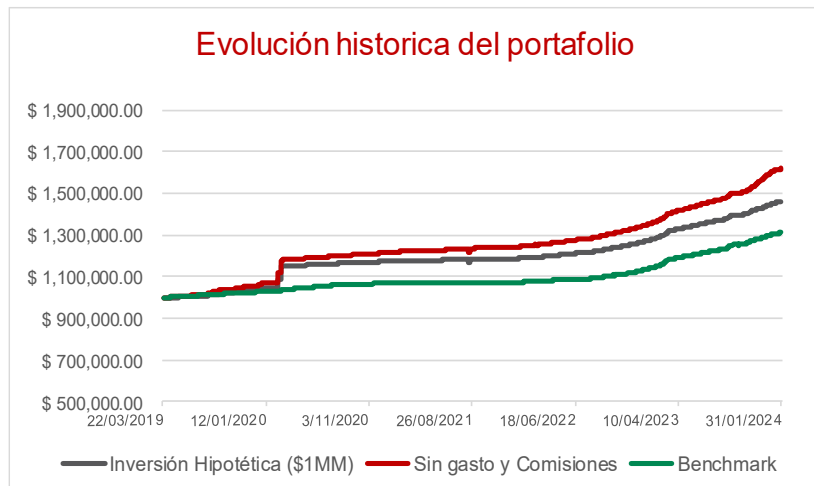
Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión

Fondo Voluntario de Pensión

Corto Plazo.

Ficha técnica Enero 2024

Fecha de corte: Enero 31 del 2024



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

Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	11.08%	12.69%
Trimestre	15.26%	17.18%
1 año	13.81%	13.89%
5 años	N/A	N/A
Año corrido	13.83%	13.79%

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	0.59%	0.54%
Trimestre	0.60%	0.60%
1 año	0.58%	48.62%
5 años	N/A	N/A
Año corrido	0.56%	45.64%

Inversiones en el portafolio

Clases de activos

Renta Fija	48.03%
IBR	22.58%
Variable FI	17.01%
Ctas de Ah	7.77%
IPC	4.60%

Calificación

AAA	80.08%
NA	7.77%
A+	6.27%
NACION	5.79%
AA+	0.09%

Sector económico

Financiero	99.93%
Público	7.20%
Real	0.00%
Externo	0.00%
Otros	0.00%

Clase de activos

Emisor	Clase de activos	Tipo de inversión	Sector Económico	% del portafolio
1-Fiducoomeva (Sociedad Administradora)	Variable FICs	Variable FICs	Financiero	20.65%
2-BANCO DAVIVIENDA	Ctas de ahorros, CDTs	Ctas de ahorros, CDTs	Financiero	16.05%
3-BANCO BBVA COLOMBIA	CDTs	CDTs	Financiero	11.40%
4-BANCO ITAU	CDTs	CDTs	Financiero	9.13%
5-BANCOLOMBIA	Ctas de ahorros y CDTs	Ctas de ahorros y CDTs	Financiero	9.00%
6-BANCO COOMEVA	Ctas de ahorros y CDTs	Ctas de ahorros y CDTs	Financiero	8.17%
7-BANCO DE OCCIDENTE	Ctas de ahorros y CDTs	Ctas de ahorros y CDTs	Financiero	7.34%
8-GOBIERNO MINISTERIO DE HACIEND	TES	TES	Público	7.20%
9-BANCO AV VILLAS	CDTs	CDTs	Financiero	5.56%
10-FINDETER	CDTs	CDTs	Financiero	5.52%
Total				100.0%

Encuentre el reglamento del FVP, y el prospecto y la rendición de cuentas del portafolio en : <https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/53447/fondo-de-pensiones-voluntarias/>

Compara los costos de la inversión en: <https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/simulador-y-tarifas-de-servicios-financieros>

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/>