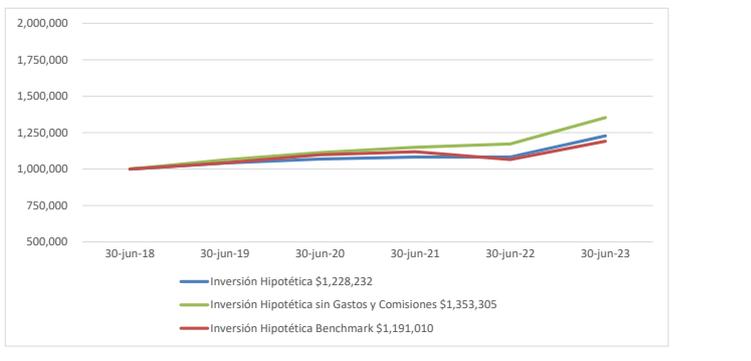


Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión
FVP GNB PORTAFOLIO AJUSTADO CONSERVADOR PESOS
Fecha de Corte junio 30 de 2023
Sociedad Administradora: Servitrust GNB Sudameris S.A.

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		Política de Inversión del Portafolio	
Fecha Inicio Operaciones	14/08/2008	El objetivo del portafolio es brindar al inversionista una alternativa de perfil conservador, de mediano plazo, con inversiones mayoritariamente en renta fija y una pequeña porción en renta variable, que le permitan al Partícipe mantener y preservar el capital generando rentabilidades positivas, que impliquen un riesgo conservador sobre los recursos y/o asumir pérdidas que impliquen un horizonte de tiempo de recuperación en el mediano plazo.	
Fecha de Vencimiento	Indefinido		
Valor del Portafolio	11,654.09		
Número de Partícipes	126		
Custodio de Valores	BNP Paribas Securities Services S.A.	Para lograr el objetivo, la asignación estratégica de activos incluye un 10% máximo en inversiones de renta variable, lo que genera una exposición en renta fija de mínimo del 90% de las inversiones, cuyo plazo máximo promedio ponderado de maduración es de 1.080 días. El portafolio busca mantener la mejor calidad crediticia otorgada por reconocidas agencias calificadoras de riesgo. La calificación mínima de las inversiones locales de largo plazo es AA. La concentración por emisores busca una adecuada diversificación de acuerdo a los límites aprobados previamente. La exposición en monedas se limita al 20% del activo del portafolio cuyo objetivo es capitalizar oportunidades de corto plazo limitando el riesgo, por lo que podrá realizar operaciones de cobertura. El portafolio no realizará operaciones apalancadas y podrá realizar repos, simultáneas y transferencia temporal de valores hasta el 30% del activo del portafolio.	
Condiciones de Inversión del Portafolio			
Aporte Mínimo	5,000,000.00		
Adición Mínima	N/A		
Saldo Mínimo	5,000,000.00	Las decisiones de inversión se basan en análisis tanto fundamental como técnico, dichos análisis incluyen expectativas de los principales indicadores de la economía y su impacto en los títulos admisibles, con el objetivo de identificar oportunidades y amenazas para el portafolio.	
Plazo Permanencia	6 meses		
Sanción o comisión por retiro anticipado	1% sobre el valor del retiro		
Retiro Mínimo	N/A		
Retiro Máximo Parcial	N/A	Índice de Referencia o Benchmark: La composición del Portafolio Conservador tiene participaciones en inversiones mayoritariamente de renta fija, se toma como índice de referencia una mezcla de los índices COLIBR y COLTES CP, calculados por la Bolsa de Valores de Colombia.	
Calificación del Portafolio			
Riesgo Adm. y Operacional	No tiene		
Riesgos de Mercado	No tiene		
Riesgos de Crédito	No tiene	Índice: 90% COLIBR + 35pb + 10% COLTESCP COLIBR: Es un índice de mercado monetario. Índice de deuda pública corto plazo: Publicado por la Bolsa de Valores de Colombia (bvc), el COLTESCP incluye todas las referencias de COLTES tasa fija entre 1 a 5 años. La reposición de la canasta que define qué bonos harán parte de la misma se realiza el último día hábil de cada mes para la vigencia del mes siguiente.	
Fecha Última Calificación	No tiene		
Entidad Calificadora	No tiene		
Gastos y comisiones del Portafolio			
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	+ \$ 155,650	- \$ 20,771	= \$ 1,134,879
Los costos asociados al fondo y las comisiones pagadas a la sociedad administradoras 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.			
Detalles de las comisiones del portafolio		Gastos y Comisiones Históricas	
Concepto	Porcentaje Aplicable	Base de la Comisión	
Comisión de Administración	2% E.A.	Activos Administrados	Remuneración efectivamente cobrada 0.16%
Comisión Fija	2% E.A.	Activos Administrados	Gastos del portafolio 0.01%
Comisión Variable	N/A	N/A	Costos Totales 0.17%
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.			

Evolución de una inversión de \$ 1,000,000 en 5 años



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

Rentabilidad Histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
mes	12.65%	14.14%
trimestre	10.54%	9.85%
1 año	13.49%	11.84%
3 años	4.73%	N/A
5 años	4.19%	N/A

Volatilidad Histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
mes	0.42%	1.43%
trimestre	0.65%	1.28%
1 año	1.06%	1.90%
3 años	1.17%	N/A
5 años	1.51%	N/A

Inversiones del Portafolio

Clase de Activos		Calificación		Sector Economico	
CDT	56.45%	F1+	44.52%	Sector Financiero	99.50%
CUENTAS DE AHORROS	24.96%	BRC 1+	27.57%	Emisores del Exterior	0.50%
BONOS SECTOR FINANCIERO	16.93%	AAA	25.63%		
ETF BURSÁTIL	1.14%	Sin Calificación	1.64%	Total General	100.00%
FONDO MUTUO DE INVERSION INTERNACIONAL	0.50%	VRR 1+	0.64%		
CUENTAS CORRIENTE	0.02%	F1+ Internacional	0.00%		
CUENTAS DE AHORROS DOLAR	0.00%	Total General	100.00%		

Principales Inversiones del Portafolio

Emisor	Tipo de Inversión	Sector Económico	% del portafolio
BANCOLOMBIA S.A.	CDT	Sector Financiero	23.37%
BANCO POPULAR S.A.	BONOS SECTOR FINANCIERO/ CDT	Sector Financiero	22.88%
FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A.	CDT	Sector Financiero	17.29%
BANCO DE BOGOTA S. A.	CDT	Sector Financiero	11.38%
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	BONOS SECTOR FINANCIERO	Sector Financiero	11.28%
CORPORACION FINANCIERA COLOMBIANA S.A.	CDT	Sector Financiero	5.87%
BBVA COLOMBIA S.A.	CDT	Sector Financiero	5.75%
FONDO BURSATIL ISHARES COLCAP	ETF BURSÁTIL	Sector Financiero	1.52%
SCHRODERS ISF TOTAL RETURN ASIAN EQUITY	FONDO MUTUO DE INVERSION INTERNACIONAL	Emisores del Exterior	0.66%

Información adicional del portafolio y el FVP

Encuentra el reglamento del FVP, prospecto y la rendición de cuentas del portafolio en www.servitrust.gnbsudameris.com.co

Compara los costos de la inversión en www.superfinanciera.gov.co/comparador_fvp

Compara los costos de nuestros portafolios en

Comunicate con nosotros a la línea (601) 343-3939 o a través de nuestra página web

<https://www.servitrust.gnbsudameris.com.co/content/files/docs/cuadro-comparativo-de-comisiones.pdf>

www.servitrust.gnbsudameris.com.co

Observaciones