

Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión
FVP GNB PORTAFOLIO AJUSTADO CONSERVADOR PESOS

Fecha de Corte septiembre 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 | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Índice: 90% COLIBR + 35pb + 10% COLTESCP</p> <p>COLIBR: Es un índice de mercado monetario.</p> <p>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.</p> <p>La fiduciaria evaluará por los menos cada 6 meses el benchmark vigente con el objetivo de definir la pertinencia de los índices elegidos y su participación, para que los mismos correspondan a los objetivos y perfil de riesgo del portafolio.</p> <p>Las inversiones en Fondos Voluntarios de Pensión tienen vocación de mediano y largo plazo dado el objetivo de constituir un ahorro que complemente el sistema pensional. El perfil de riesgo del FVP portafolio Conservador es elegible para inversionistas con moderada propensión al riesgo o con horizonte de inversión entre 1 y 3 años</p> | |
| Fecha de Vencimiento | Indefinido | | |
| Valor del Portafolio | 11,609.95 | | |
| Número de Partícipes | 125 | | |
| Custodio de Valores | BNP Paribas Securities Services S.A. | <p>Riesgos del Portafolio</p> <p>Los principales riesgos cuantificables a los que está expuesto el portafolio son riesgo de mercado, crédito y liquidez. Los límites y parámetros definidos en la política de inversión, así como una cultura y estructura organizacional que soporta un ambiente de diligencia y control permiten la continua administración de los riesgos, tanto cuantificables como no cuantificables, en estos últimos se incluyen el riesgo operacional, estratégico, legal y reputacional.</p> | |
| Condiciones de Inversión del Portafolio | | Calificación del Portafolio | |
| Aporte Mínimo | 5,000,000.00 | Riesgo Adm. y Operacional | No tiene |
| Adición Mínima | N/A | Riesgos de Mercado | No tiene |
| Saldo Mínimo | 5,000,000.00 | Riesgos de Crédito | No tiene |
| Plazo Permanencia | 6 meses | Fecha Última Calificación | No tiene |
| Sanción o comisión por retiro anticipado | 1% sobre el valor del retiro | Entidad Calificadora | No tiene |
| Retiro Mínimo | N/A | | |
| Retiro Máximo Parcial | N/A | | |

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 | + \$ 180,839 | - \$ 20,656 | = \$ 1,160,183 |

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

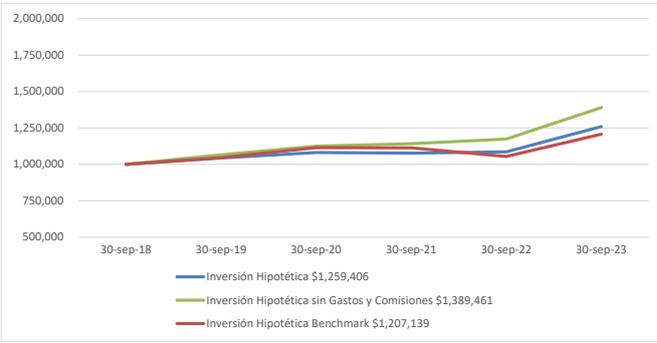
| Concepto | Porcentaje Aplicable | Base de la Comisión |
|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| Comisión de Administración | 2% E.A. | Activos Administrados |
| Comisión Fija | 2% E.A. | Activos Administrados |
| Comisión Variable | N/A | N/A |

Gastos y Comisiones Históricas

| | |
|------------------------------------|-------|
| Remuneración efectivamente cobrada | 0.16% |
| Gastos del portafolio | 0.01% |
| 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 | 16.22% | 6.62% |
| trimestre | 15.16% | 9.56% |
| 1 año | 16.02% | 14.55% |
| 3 años | 5.22% | N/A |
| 5 años | 4.72% | N/A |

Volatilidad Histórica del portafolio

| | Portafolio | Benchmark |
|-----------|------------|-----------|
| mes | 1.71% | 0.73% |
| trimestre | 1.21% | 0.83% |
| 1 año | 1.11% | 1.70% |
| 3 años | 1.20% | N/A |
| 5 años | 1.53% | N/A |

Inversiones del Portafolio

| Clase de Activos | Calificación | Sector Economico |
|--|----------------------|-----------------------|
| CDT | AAA | Sector Financiero |
| BONOS SECTOR FINANCIERO | F1+ | Emisores del Exterior |
| CUENTAS DE AHORROS | BRC 1+ | Nación |
| TES | Nación | Total General |
| ETF BURSÁTIL | Sin Calificación | 100.00% |
| FONDO MUTUO DE INVERSION INTERNACIONAL | VRR 1+ | |
| CUENTAS CORRIENTE | Total General | |
| Total General | 100.00% | |

Principales Inversiones del Portafolio

| Emisor | Tipo de Inversión | Sector Económico | % del portafolio |
|---|--|-----------------------|------------------|
| BANCO DAVIVIENDA S.A. | CDT | Sector Financiero | 19.84% |
| BANCO POPULAR S.A. | BONOS SECTOR FINANCIERO/CDT | Sector Financiero | 19.59% |
| BANCO DE OCCIDENTE S.A. | BONOS SECTOR FINANCIERO/CDT | Sector Financiero | 14.17% |
| BANCOLOMBIA S.A. | CDT | Sector Financiero | 9.93% |
| BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A. | CDT | Sector Financiero | 9.73% |
| FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. | BONOS SECTOR FINANCIERO | Sector Financiero | 9.55% |
| MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO | TES | Nación | 5.59% |
| CORPORACION FINANCIERA COLOMBIANA S.A. | CDT | Sector Financiero | 4.96% |
| BBVA COLOMBIA S.A. | CDT | Sector Financiero | 4.87% |
| FONDO BURSÁTIL ISHARES COLCAP | ETF BURSÁTIL | Sector Financiero | 1.26% |
| SCHRODERS ISF TOTAL RETURN ASIAN EQUITY | FONDO MUTUO DE INVERSION INTERNACIONAL | Emisores del Exterior | 0.52% |

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

Comunícate 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