

Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión

FVP GNB PORTAFOLIO GNB

Fecha de Corte abril 30 de 2022

Sociedad Administradora: Servitrust GNB Sudameris S.A.

La ficha técnica puede servir al participante 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	agosto 21 de 2008	El objetivo del portafolio es brindar al inversionista una alternativa de perfil conservador, de corto plazo, con inversiones en renta fija, bajo riesgo y cuya rentabilidad preserve el capital.	
Fecha de Vencimiento	Indefinido	Para lograr el objetivo, la asignación estratégica de activos corresponde a 100% inversiones de renta fija, con un plazo máximo promedio ponderado de maduración de 1.5 años. 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 5% 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.	
Valor del Portafolio	\$ 26,570.50 millones	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.	
Número de Participes	646	Índice de referencia o benchmark: La composición del portafolio GNB corresponde 100% a renta fija, con inversiones de deuda privada, deuda pública de corto plazo y liquidez.	
Custodio de Valores	BNP Paribas Securities Services S.A.	COLIBR (15%): Es un índice de mercado monetario.	
Condiciones de Inversión del Portafolio		Índice Deuda Corporativa IDCdB (80%): negociaciones de un trimestre realizadas por medio del sistema transaccional de la Bolsa de Valores de Colombia.	
Aporte Mínimo	\$ 100,000	Índice de deuda pública corto plazo (5%): Publicado por La Bolsa de Valores de Colombia (BVC) El COLTES CP incluye todas las referencias de COLTES tasa fija entre 1 a 5 años. La recomposición de la canasta que define que bonos harán parte de la misma, se realiza el último día hábil de cada mes, para vigencia del mes siguiente.	
Adición Mínima	N/A	La Fiduciaria evaluará por lo menos cada 6 meses el benchmark vigente, con el objetivo evaluar la pertinencia de los índices elegidos y su participación, para que los mismos correspondan a los objetivos y perfil de riesgo del portafolio.	
Saldo Mínimo	\$ 100,000	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 GNB es elegible para inversionistas con baja propensión al riesgo o con horizonte de inversión promedio 1 año.	
Plazo Permanencia	N/A	Riesgos del Portafolio	
Sanción o comisión por retiro anticipado	N/A	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.	
Retiro Mínimo	N/A		
Retiro Máximo Parcial	N/A		
Calificación del Portafolio			
Riesgo Adm. y Operacional	No tiene		
Riesgos de Mercado	No tiene		
Riesgos de Crédito	No tiene		
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	+	\$ 38,898	-
			\$ 21,049
			=
			\$ 1,017,849

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

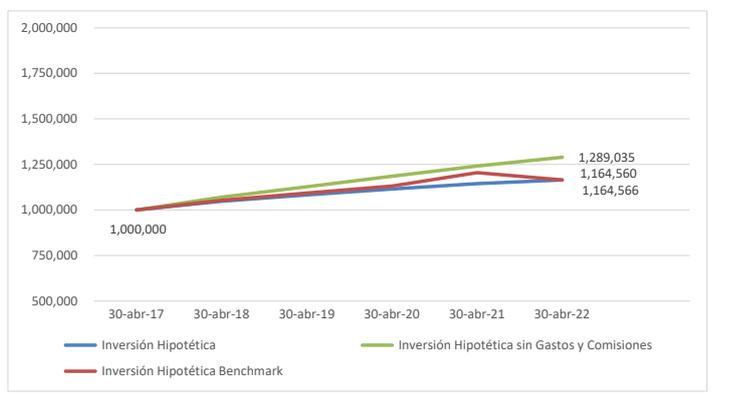
Concepto	Porcentaje Aplicable	Base de la Comisión
Comisión de Administración	2% E.A.	Activos Administrados
Comisión Fija	2% E.A.	Activos Administrados
Comisión Variable	N/A	N/A

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 participantes 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	5.26%	0.89%
trimestre	4.23%	-5.75%
1 año	1.78%	N/A
2 años	2.22%	N/A
5 años	3.09%	N/A

Volatilidad Histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
mes	0.48%	1.77%
trimestre	0.48%	1.93%
1 año	0.49%	N/A
2 años	0.43%	N/A
5 años	0.57%	N/A

Inversiones del Portafolio

Clase de Activos	Calificación	Sector Economico
CDT	AAA	Sector Financiero
CUENTAS DE AHORROS	BRC 1+	Nación
TES	F1+	Total General
BONOS SECTOR FINANCIERO	Nación	100.00%
CUENTAS CORRIENTE	VRR 1+	
Total General	Total General	100.00%

Principales Inversiones del Portafolio

Emisor	Tipo de Inversión	Sector Económico	% del portafolio
MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	TES	Nación	20.38%
BANCO COLPATRIA S.A.	CDT	Sector Financiero	12.15%
BBVA COLOMBIA S.A.	CDT	Sector Financiero	12.01%
FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A.	CDT	Sector Financiero	11.98%
BANCOLOMBIA S.A.	BONOS SECTOR FINANCIERO / CDT	Sector Financiero	9.76%
BANCO DAVIVIENDA S.A.	CDT	Sector Financiero	9.64%
BANCO DE BOGOTA S. A.	CDT	Sector Financiero	9.49%
CORPORACION FINANCIERA COLOMBIANA S.A.	BONOS SECTOR FINANCIERO / CDT	Sector Financiero	7.29%
BANCO POPULAR S.A.	CDT	Sector Financiero	4.84%
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	CDT	Sector Financiero	2.46%

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