

Fecha de Corte diciembre 31 de 2023

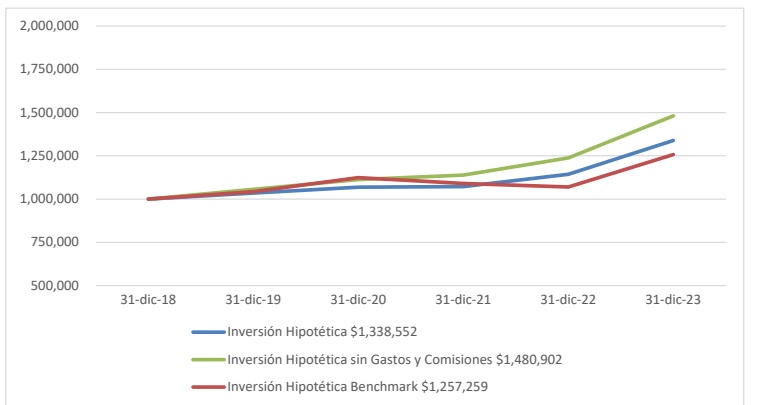
Sociedad Administradora: Servitrust GNB Sudameris S.A.

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 | agosto 21 de 2008 | <p>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.</p> <p>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.</p> | | | | | | | | | |
| Fecha de Vencimiento | Indefinido | | | | | | | | | | |
| Valor del Portafolio | \$ 26,698.77 millones | | | | | | | | | | |
| Número de Participes | 620 | | | | | | | | | | |
| Custodio de Valores | BNP Paribas Securities Services S.A. | <p>Índice de Referencia o Benchmark</p> <p>Teniendo en cuenta que la composición del portafolio GNB corresponde 100% a renta fija, se toma como índice de referencia el COLIBR.</p> <p>Índice: 100% COLIBR + 20pb COLIBR: Es un índice de mercado monetario.</p> <p>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.</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 GNB es elegible para inversionistas con baja propensión al riesgo o con horizonte de inversión promedio 1 año.</p> | | | | | | | | | |
| Condiciones de Inversión del Portafolio | | Riesgos del Portafolio | | | | | | | | | |
| Aporte Mínimo | \$ 100,000 | <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> | | | | | | | | | |
| Adición Mínima | N/A | | | | | | | | | | |
| Saldo Mínimo | \$ 100,000 | | | | | | | | | | |
| Plazo Permanencia | N/A | | | | | | | | | | |
| Sanción o comisión por retiro anticipado | N/A | | | | | | | | | | |
| Retiro Mínimo | N/A | | | | | | | | | | |
| Retiro Máximo Parcial | N/A | | | | | | | | | | |
| Calificación del Portafolio | | Gastos y Comisiones del Portafolio | | | | | | | | | |
| Riesgo Adm. y Operacional | No tiene | <p>Costos de una inversión de \$ 1,000,000 en el portafolio hace 1 año</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Saldo inicial</th> <th>Rendimientos Brutos</th> <th>Gastos y Comisiones</th> <th>Saldo Final</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>\$ 1,000,000</td> <td>+ \$ 192,485</td> <td>- \$ 20,989</td> <td>= \$ 1,171,496</td> </tr> </tbody> </table> <p>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.</p> | | Saldo inicial | Rendimientos Brutos | Gastos y Comisiones | Saldo Final | \$ 1,000,000 | + \$ 192,485 | - \$ 20,989 | = \$ 1,171,496 |
| Saldo inicial | Rendimientos Brutos | | | Gastos y Comisiones | Saldo Final | | | | | | |
| \$ 1,000,000 | + \$ 192,485 | | | - \$ 20,989 | = \$ 1,171,496 | | | | | | |
| Riesgos de Mercado | No tiene | | | | | | | | | | |
| Riesgos de Crédito | No tiene | | | | | | | | | | |
| Fecha Última Calificación | No tiene | | | | | | | | | | |
| Entidad Calificadora | No tiene | | | | | | | | | | |
| 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 0.17% | | | | | | | | |
| Comisión Fija | 2% E.A. | Activos Administrados | Gastos del portafolio 0.01% | | | | | | | | |
| Comisión Variable | N/A | N/A | Costos Totales 0.18% | | | | | | | | |

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 | 25.43% | 9.80% |
| trimestre | 18.44% | 10.91% |
| 1 año | 17.15% | 17.50% |
| 2 años | 11.75% | 7.37% |
| 5 años | 6.00% | N/A |

Volatilidad Histórica del portafolio

| | Portafolio | Benchmark |
|-----------|------------|-----------|
| mes | 1.05% | 0.73% |
| trimestre | 1.30% | 0.72% |
| 1 año | 0.94% | 1.51% |
| 2 años | 0.79% | 2.54% |
| 5 años | 0.77% | N/A |

Inversiones del Portafolio

| Clase de Activos | Calificación | Sector Economico |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| CDT | AAA | Sector Financiero |
| CUENTAS DE AHORROS | F1+ | |
| BONOS SECTOR FINANCIERO | BRC 1+ | |
| CUENTAS CORRIENTE | VRR 1+ | |
| Total General | Total General | Total General |
| 79.57% | 47.06% | 100.00% |
| 14.78% | 31.02% | |
| 5.63% | 17.26% | |
| 0.02% | 4.66% | |
| 100.00% | 100.00% | 100.00% |

Principales Inversiones del Portafolio

| Emisor | Tipo de Inversión | Sector Económico | % del portafolio |
|-------------------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|
| FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A. | BONOS SECTOR FINANCIERO/ CDT | Sector Financiero | 18.01% |
| BANCO DE BOGOTA S. A. | BONOS SECTOR FINANCIERO/ CDT | Sector Financiero | 16.33% |
| BANCO COLPATRIA S.A. | CDT | Sector Financiero | 13.58% |
| BANCO DAVIVIENDA S.A. | CDT | Sector Financiero | 11.59% |
| BANCOLOMBIA S.A. | CDT | Sector Financiero | 11.46% |
| BBVA COLOMBIA S.A. | CDT | Sector Financiero | 6.37% |
| BANCO POPULAR S.A. | CDT | Sector Financiero | 4.64% |
| BANCO DE OCCIDENTE S.A. | CDT | Sector Financiero | 4.53% |
| BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A. | CDT | Sector Financiero | 4.52% |
| FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A. | CDT | Sector Financiero | 4.50% |
| BCSC S.A. | CDT | Sector Financiero | 4.47% |

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