

Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión

FVP GNB PORTAFOLIO GNB

Fecha de Corte diciembre 31 de 2025

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		
Fecha de Vencimiento	Indefinido		
Valor del Portafolio	\$ 31,888.54 millones		
Número de Participes	714		
Custodio de Valores	BNP Paribas Securities Services S.A.		
Condiciones de Inversión del Portafolio		Índice de Referencia o Benchmark	
Aporte Mínimo	\$ 100,000	Teniendo en cuenta que la composición del portafolio GNB corresponde 100% a renta fija, se toma como índice de referencia el COLIBR y el COLTES Corto Plazo.	
Adición Mínima	N/A	Índice: 90% COLIBR + 20pb y 10% COLTES Corto Plazo	
Saldo Mínimo	NA	COLIBR: Es un índice de mercado monetario.	
Plazo Permanencia	N/A	COLTES: 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 recomposición de la cartera que define qué bonos harán parte de la misma se realiza el último día hábil de cada mes para la vigencia del mes siguiente.	
Sanción o comisión por retiro anticipado	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.	
Retiro Mínimo	N/A	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.	
Retiro Máximo Parcial	N/A		
Calificación del Portafolio		Riesgos del Portafolio	
Riesgo Adm. y Operacional	No tiene	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.	
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	+ \$ 96,771	- \$ 21,128	= \$ 1,075,643

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 periodo.

Detalles de las comisiones del portafolio

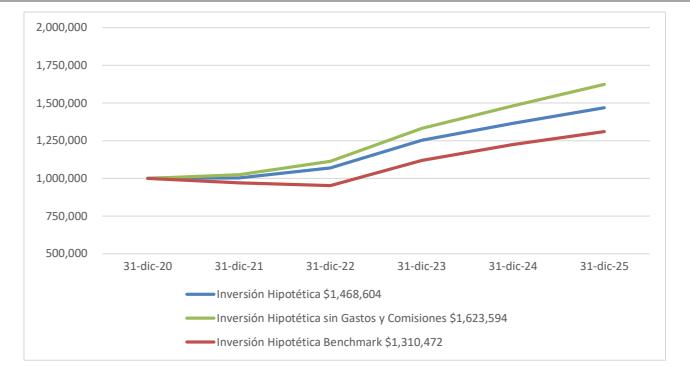
Concepto	Porcentaje Aplicable	Base de la Comisión
Comisión de Administración	2% E.A.	Activos Administrados
Comisión Fija	2% E.A.	Activos Administrados
Comisión Variable	N/A	N/A

Gastos y Comisiones Históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.17%
Gastos del portafolio	0.001%
Costos Totales	0.17%

Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los participes 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	5.07%	4.86%
trimestre	5.06%	4.89%
1 año	7.56%	6.96%
2 años	8.25%	8.21%
5 años	7.98%	N/A

Volatilidad Histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
mes	0.60%	0.86%
trimestre	0.41%	0.65%
1 año	0.28%	0.55%
2 años	0.42%	0.58%
5 años	0.63%	N/A

Inversiones del Portafolio

Clase de Activos	Calificación	Sector Económico
CDT	F1+	Sector Financiero
SIMACTIVA	AAA	Nación
TES	BRC 1+	TOTAL GENERAL
CUENTAS DE AHORROS	NACIÓN	100.00%
BONOS SECTOR FINANCIERO	VRR 1+	
CUENTAS CORRIENTE		
TOTAL GENERAL	TOTAL GENERAL	100.00%

Principales Inversiones del Portafolio

Emisor	Tipo de Inversión	Sector Económico	% del portafolio
BBVA COLOMBIA S.A.	CDT	Sector Financiero	16.12%
BANCO DAVIVIENDA S.A.	CDT	Sector Financiero	14.51%
BANCO DE BOGOTA S. A.	CDT	Sector Financiero	12.60%
BANCO COLPATRIA S.A.	CDT	Sector Financiero	12.57%
FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A.	CDT	Sector Financiero	12.54%
FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A.	CDT	Sector Financiero	9.01%
ITAU CORPANCA COLOMBIA S.A.	BONOS SECTOR FINANCIERO/ TES	Sector Financiero	7.16%
MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	TES	Nación	6.51%
CORPORACION FINANCIERA COLOMBIANA S.A.	CDT	Sector Financiero	3.63%
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	CDT	Sector Financiero	3.57%
BANCOLOMBIA S.A.	CDT	Sector Financiero	1.77%
Total general			100.00%

Información adicional del portafolio y el FVP

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

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

Compara los costos de nuestros portafolios en <https://www.servitrust.qnbsudameris.com.co/content/files/docs/cuadro-comparativo-de-comisiones.pdf>

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

www.servitrust.qnbsudameris.com.co

Observaciones