

Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión

Fondo Voluntario de Pensión

Corto Plazo.



Ficha técnica Abril 2024

Fecha de corte: Abril 30 del 2024

“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.

Inicio de operaciones	Marzo 22 de 2019
Fecha de Vencimiento	N/A
Valor del portafolio	\$ 41,969.85 Millones
Número de Partícipes	2,675
Custodio de valores	Santander CACEIS

Condiciones de inversión.

Aporte mínimo	N/A
Adición mínima	N/A
Saldo mínimo	N/A
Plazo de permanencia	Vista
Sanción o comisión por retiro anticipado	N/A
Retiro mínimo	N/A
Retiro máximo parcial	N/A

Calificación del portafolio.

Riesgo de administración y operacional:	N/A
Riesgo de Mercado:	N/A
Riesgo de Credito:	N/A
Última fecha de calificación:	N/A
Entidad Calificadora:	N/A

Detalles de las comisiones.

Concepto: Comisión de administración

Base de comisión: Activos Administrados - Rango por SMLMV	Asociado	No asociado
Hasta 110	2.90%	3.00%
Mayor a 110 hasta 220	2.60%	2.70%
Mayor a 220 hasta 450	2.30%	2.40%
Mayor a 450 hasta 900	2.00%	2.10%
Mayor a 900 hasta 1.800	1.70%	1.80%
Mayor a 1.800 hasta 3.600	1.40%	1.50%
Mayor a 3.600	0.95%	1.00%

Política de inversión.

El objetivo del portafolio renta fija corto plazo es ofrecer a los participantes una alternativa de inversión sobre títulos tradicionales, con bajo riesgo y perfil conservador. Para lograr el objetivo del portafolio, los aportes serán invertidos principalmente en títulos de renta fija de corta y media duración, con una adecuada diversificación y buena liquidez. De esta forma, se propende preservar el capital invertido en este. El Benchmark del portafolio son los portafolios voluntarios de pensión de corto plazo o de liquidez. Horizonte de inversión recomendado es de 30 días.

Riesgo del portafolio

El perfil de riesgo del portafolio es bajo, por cuanto los activos aceptables para invertir se concentran en activos de alta calidad crediticia, con medidas de diversificación y sistemas de administración de Riesgo de Mercado, Crédito, Liquidez, Operacional y de SARLAFT que minimizan los riesgos. La inversión en portafolio está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los activos que componen el portafolio.

Costo de una inversión de \$1,000,000 pesos en el portafolio hace 1 año.

Saldo Inicial	Rendimientos Brutos	Gastos y Comisiones	Saldo Final
\$ 1,000,000	\$ 130,061	\$ 22,300	\$ 1,107,761

“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.”

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.20%
Gastos del portafolio	0.15%
Costos totales	0.35%

“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.”

Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión

Fondo Voluntario de Pensión

Corto Plazo.



Ficha técnica Abril 2024

Fecha de corte: Abril 30 del 2024



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

Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	7.34%	6.72%
Trimestre	9.17%	8.64%
1 año	11.67%	10.59%
5 años	8.29%	4.75%
Año corrido	9.66%	9.10%

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	0.31%	0.44%
Trimestre	0.23%	0.37%
1 año	0.49%	0.47%
5 años	3.12%	0.62%
Año corrido	0.36%	0.37%

Inversiones en el portafolio

Clases de activos	
Renta Fija	54.85%
IBR	24.52%
Variable FICs	11.78%
Ctas de Ahorro	6.29%
IPC	2.56%

Calificación	
AAA	86.00%
NA	6.29%
A+	5.33%
NACION	2.38%

Sector económico	
Financiero	97.62%
Público	2.38%
Real	0.00%
Externo	0.00%
Otros	0.00%

Emisor	Clase de activos	Calificación	Sector Económico	% del portafolio
	Tipo de inversión			
1 -BANCO DAVIVIENDA	Ctas de ahorros y CDTs	AAA	Financiero	11.65%
2 -BANCO ITAU	CDTs	AAA	Financiero	11.02%
3 -Fiducoomeva (Sociedad Administradora)	Variable FICs	NA	Financiero	10.34%
4 -BANCO DE BOGOTA	CDTs	AAA	Financiero	10.15%
5 -BANCO AV VILLAS	CDTs	AAA	Financiero	9.69%
6 -FINDETER	CDTs	AAA	Financiero	7.25%
7 -BANCO DE OCCIDENTE	Ctas de ahorros y CDTs	AAA	Financiero	7.19%
8 -BANCO BBVA COLOMBIA	CDTs	AAA	Financiero	7.03%
9 -BANCO COOMEVA SA	Ctas de ahorros	AAA	Financiero	5.49%
10 -BANCOLOMBIA	Ctas de ahorros y CDTs	AAA	Financiero	4.40%
Total				84.2%

Encuentre el reglamento del FVP, y el prospecto y la rendición de cuentas del portafolio en : <https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/53447/fondo-de-pensiones-voluntarias/>

Compara los costos de la inversión en: <https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/simulador-y-tarifas-de-servicios-financieros>

Compara los costos de nuestros portafolios en: <https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/171543/comisiones-aplicables/>

Comunícate con nosotros teléfono (2) 333 0000, línea nacional gratuita 01 8000 950123, desde tu móvil #464 o a través de nuestra página web: <https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/53395/contactenos-lineas-de-atencion/>