

Enero 31 de 2022

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

Inicio de operaciones	Diciembre 21 de 2001
Fecha de Vencimiento	N/A
Valor del Portafolio (en millones)	\$63,914.08
Número de participantes	5,148
Custodio de Valores	CITITRUST

Condiciones de Inversión del Portafolio

Aporte mínimo	N/A
Adición mínima	N/A
Saldo mínimo	1% del saldo total
Plazo permanencia	N/A
Sanción o comisión por retiro anticipado	N/A
Retiro mínimo	N/A
Retiro máximo parcial	0.99

Calificación del portafolio

Tipo de calificación	Riesgo administrativo y operacional/Riesgo de Mercado/Riesgo de Liquidez/Riesgo de Crédito
Calificación	1+ / VrM4/Bajo/FAAA
Fecha última calificación	2021-05-14 00:00:00
Entidad calificadora	Value & Risk Rating

Encuentre la última calificación en:

<https://www.fidupopular.com.co/documents/902064/967800/RA-FPVM-2021.pdf/473ef868-d601-7e99-5609-c4e6ce6e5ba5?t=1622134166344>

Política de inversión del portafolio

Objetivo de inversión: Portafolio de inversión y ahorro con un horizonte de largo plazo constituido en un 100% por activos de renta fija en pesos colombianos.

Estrategia de inversión: Es un portafolio conformado por títulos de Renta Fija de mediano y largo plazo que busca mantener una exposición moderada al riesgo de mercado con el objetivo de optimizar la rentabilidad de largo plazo. Las inversiones del portafolio están compuestas por activos indexados a IBR, IPC y títulos a tasa fija, estructura que busca diversificar la exposición del portafolio al riesgo de mercado.

Índice de referencia: Índice de Rentabilidad Neta Promedio Ponderado de la categoría Fondo de Renta Fija Pesos de Mediano Plazo de LVA Indices

Horizonte recomendado: 10 AÑOS

Riesgos del portafolio

Por la naturaleza de las inversiones administradas en el Fondo de Pensiones Voluntarias Multiopción se presentan exposiciones a los riesgos de mercado, emisor y contraparte (crediticio) y liquidez, estos riesgos son administrados por Fiduciaria Popular bajo un sistema de gestión que cumple los estándares de mercado, así como todos los lineamientos legales en esta materia. De esta manera el riesgo de mercado se manifiesta por la variación de las tasas de interés, tasas de cambio y precios; por su parte, el riesgo de emisor o crediticio se presenta ante la posibilidad que se presenten incumplimientos o falta de pago por parte de los emisores o contrapartes en las cuales el Fondo realiza inversiones y/o operaciones; para el caso del riesgo de liquidez, éste se genera ante la posibilidad de no poder realizar una transacción debido a una baja frecuencia de negociación en el mercado, así como por la ocurrencia de posibles pérdidas por no poder cumplir con las obligaciones inicialmente pactadas o incurrir en costos excesivos para su cumplimiento. De tal forma que el Fondo cuenta con una exposición moderada a los riesgos de mercado y baja para los riesgos de Crédito y liquidez.

Gastos y comisiones del portafolio

Costos de una inversión de \$1.000.000 en el portafolio de 1 año

Saldo inicial		Rendimientos brutos		Gastos y comisiones		Saldo final
\$1,000,000	+	\$-12,284	-	\$-19,890	=	\$967,826

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.

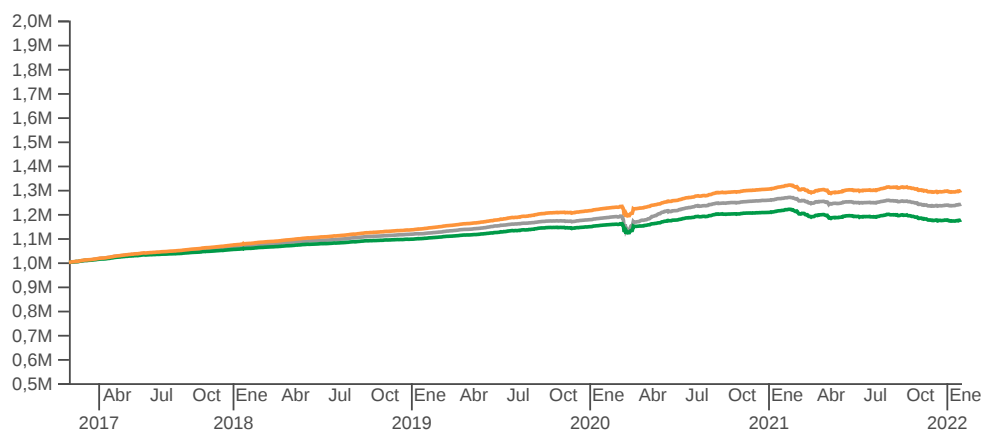
Detalle de las comisiones del portafolio

Concepto	Porcentaje aplicable	Base de la comisión
Comisión de Administración	1.75%	AUM

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.15%
Gastos del portafolio	0.16%
Costos totales	-

Evolución de una inversión de \$1.000.000 en 5 años



Último día del periodo	■ Evolución Neta	■ Evolución Bruta	■ Evolución Benchmark
2022-01-31	\$1.175.634	\$1.297.496	\$1.240.640

Rentabilidad histórica del portafolio*

	Portafolio	Benchmark
Mes	1.01%	4.48%
Trimestre	-3.69%	-1.54%
1 año	-3.22%	-1.90%
5 años	3.29%	4.40%
Año corrido	1.01%	4.48%

*Las rentabilidades históricas del portafolio son efectivas anuales y no implican que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	1.18%	0.92%
Trimestre	1.37%	1.23%
1 año	1.44%	1.22%
5 años	1.35%	1.50%
Año corrido	1.18%	0.92%

Inversiones del portafolio

Clases de Activo	Calificación	Sector económico
Renta Fija Nacional	AAA Local	Sector Financiero
Liquidez	F1+ Local	Sector Real
	AA+ Local	Sector Publico
	Nación	Otros

Principales inversiones del portafolio

Emisores	Tipo de Inversión	Sector Económico	% del Portafolio
Banco Gnb Sudameris S A	Liquidez	Sector Financiero	7.83%
Banco Popular S A	Liquidez	Sector Financiero	6.87%
Isagen S A Esp	Renta Fija Nacional	Sector Real	6.72%
Banco Davivienda	Renta Fija Nacional	Sector Financiero	6.33%
Itau Corpbanca Colombia S A	Renta Fija Nacional	Sector Financiero	6.08%
Ministerio De Hacienda Y Credito Publico	Renta Fija Nacional	Sector Publico	6.07%
Banco Falabella S A	Renta Fija Nacional	Sector Financiero	4.72%
Banco De Occidente	Renta Fija Nacional	Sector Financiero	4.70%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S A	Renta Fija Nacional	Sector Financiero	4.55%
Codensa S A E S P	Renta Fija Nacional	Sector Real	4.51%

Información adicional del portafolio y el FVP

Podrás encontrar el reglamento del FVP, el prospecto, los contratos de suscripción de derechos que contiene información relevante para su consulta y la rendición de cuentas del portafolio en www.fidupopular.com.co

Observaciones

N/A