Multiopción
Fondo Voluntario de Pensión

fiduciaria popular
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
Grupo AVAL

Ficha Técnica - Fondo Voluntario de Pensión

PLAN FUTURO

Clasificación Industria:

Junio 30 de 2023

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

Inicio de operaciones	Diciembre 21 de 2001
Fecha de Vencimiento	N/A
Valor del Portafolio (en millones)	$39,076.31
Número de partícipes	4,324
Custodio de Valores	CITITRUST

Condiciones de Inversión del Portafolio

Aporte mínimo	20% de un SMLMV
Adición mínima	N/A
Saldo mínimo	20% de un SMLMV
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/F-AAA
Fecha última calificación	12-05-2023
Entidad calificadora	Value & Risk Rating

Encuentre la última calificación en:
https://www.fidupopular.com.co/repositorio/fidupopular/Califcaciones/RA-FPVM-2022.pdf

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	**+**	**$147,108**	**-**	**$23,613**	**=**	**$1,123,495**

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

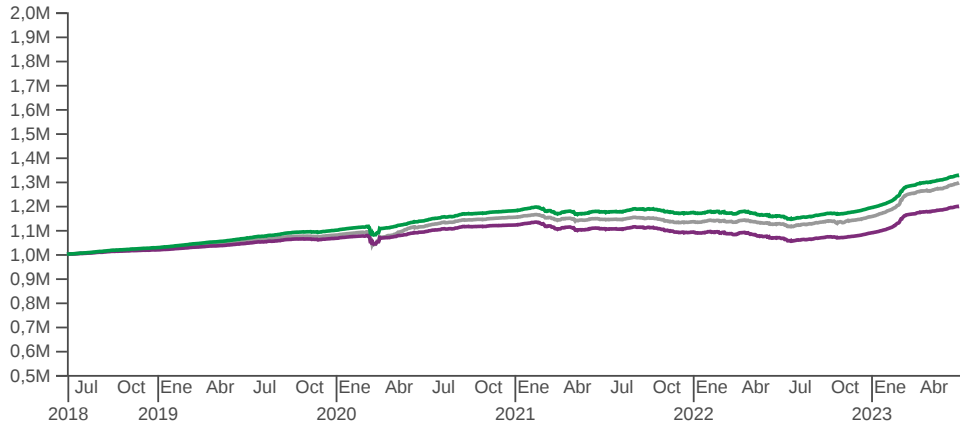
Remuneración efectivamente cobrada	0.151%
Gastos del portafolio	0.017%
Costos totales	0.168%

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 infomación alternativa.

Multiopción
Fondo Voluntario de Pensión

fiduciaria popular
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
Grupo AVAL

Evolución de una inversión de $1.000.000 en 5 años



Último día del periodo	Evolución Neta	Evolución Bruta	Evolución Benchmark
2023-06-30	$1.197.043	$1.325.604	$1.294.642

Rentabilidad histórica del portafolio*

	Portafolio	Benchmark
Mes	13.16%	20.93%
Trimestre	10.99%	14.40%
1 año	12.35%	15.21%
5 años	3.66%	5.30%
Año corrido	21.44%	26.01%

*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	0.70%	0.95%
Trimestre	0.74%	1.05%
1 año	1.28%	1.58%
5 años	1.56%	1.71%
Año corrido	1.32%	1.61%

Inversiones del portafolio

Clases de Activo	
Deuda Privada	69.54%
Liquidez	24.64%
Deuda Pública	5.83%

Calificación	
AAA Local	61.71%
BRC 1+ Local	13.36%
F1+ Local	8.80%
AA+ Local	5.22%
AA Local	5.09%
Nación	3.35%
VrR 1 Local	2.48%

Sector económico	
Sector Financiero	79.38%
Sector Real	13.43%
Sector Publico	5.83%
Otros	1.36%

Principales inversiones del portafolio

Emisores	Tipo de Inversión	Sector Económico	% del Portafolio
Banco De Occidente	Liquidez	Sector Financiero	8.07%
Banco Davivienda	Deuda Privada	Sector Financiero	8.05%
Itau Corpbanca Colombia S A	Deuda Privada	Sector Financiero	7.22%
Bancolombia S A	Deuda Privada	Sector Financiero	6.81%
Banco Santander De Negocios Colombia S A	Liquidez	Sector Financiero	6.52%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S A	Deuda Privada	Sector Financiero	6.51%
Banco Colpatria Multibanca Colpatria S A	Deuda Privada	Sector Financiero	5.38%
Banco W S A	Deuda Privada	Sector Financiero	5.09%
Enel Colombia Sa Esp	Deuda Privada	Sector Real	4.82%
Colombia Telecomunicaciones S A Esp	Deuda Privada	Sector Real	4.80%

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 rendicion de cuentas del portafolio en www.fidupopular.com.co

Observaciones

N/A