

Ficha Técnica - Fondo Voluntario de Pensión

PLAN FUTURO

Clasificación Industria:

Septiembre 30 de 2025

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) | \$34,731.68 |
| Número de partícipes | 3,214 |
| 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+ / VrM3/Bajo/F-AAA |
| Fecha última calificación | 02-05-2025 |
| Entidad calificadora | Value & Risk Rating |

Encuentre la última calificación en: <https://www.fidupopular.com.co/repositorio/fidupopular/Calificaciones/RA-multiopcion-2025.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 principalmente por títulos en tasa fija y en menor medida por títulos indexados a IPC, 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 Índices

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 | + | \$86,715 | - | \$24,044 | = | \$1,062,671 |

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.

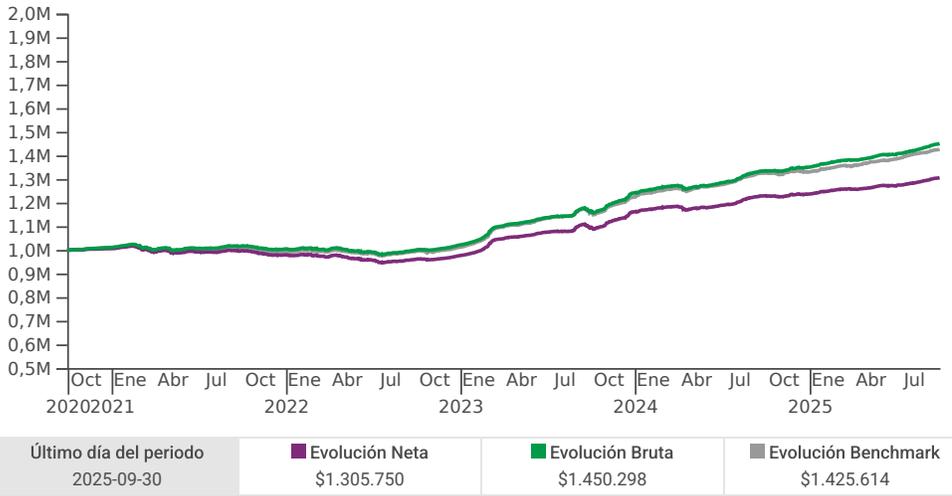
Detalle de las comisiones del portafolio

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

Gastos y comisiones históricas

| | |
|------------------------------------|--------|
| Remuneración efectivamente cobrada | 0.153% |
| Gastos del portafolio | 0.027% |
| Costos totales | 0.180% |

Evolución de una inversión de \$1.000.000 en 5 años



Rentabilidad histórica del portafolio*

| | Portafolio | Benchmark |
|-------------|------------|-----------|
| Mes | 12.50% | 11.75% |
| Trimestre | 11.15% | 12.19% |
| 1 año | 6.27% | 7.56% |
| 5 años | 5.48% | 7.35% |
| Año corrido | 7.57% | 9.74% |

*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 | 0.58% | 0.66% |
| Trimestre | 0.72% | 0.72% |
| 1 año | 0.84% | 1.00% |
| 5 años | 1.41% | 1.38% |
| Año corrido | 0.74% | 0.86% |

Inversiones del portafolio

| Clases de Activo | Calificación | Sector económico |
|------------------|--------------|-------------------|
| Deuda Privada | AAA Local | Sector Financiero |
| Liquidez | BRC 1+ Local | Sector Publico |
| Deuda Pública | Nación | Sector Real |
| | F1+ Local | |
| | VrR 1 Local | |

Principales inversiones del portafolio

| Emisores | Tipo de Inversión | Sector Económico | % del Portafolio |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Ministerio De Hacienda Y Credito Publico | Deuda Pública | Sector Publico | 14.44% |
| Findeter | Deuda Privada | Sector Financiero | 8.63% |
| Banco Santander De Negocios Colombia S A | Liquidez | Sector Financiero | 8.16% |
| Banco De Bogota | Deuda Privada | Sector Financiero | 7.35% |
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S A | Deuda Privada | Sector Financiero | 7.32% |
| Itau Corpbanca Colombia S A | Deuda Privada | Sector Financiero | 7.14% |
| Banco Gnb Sudameris S A | Liquidez | Sector Financiero | 6.65% |
| Banco Colpatria Multibanca Colpatria S A | Deuda Privada | Sector Financiero | 5.98% |
| Banco Btg Pactual Colombia S A | Deuda Privada | Sector Financiero | 5.75% |
| Bancoldex | Deuda Privada | Sector Financiero | 5.75% |

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

Canales de atención:

- Correo Electrónico: servicioalcliente@fidupopular.com.co
- Página Web: link de contáctenos www.fidupopular.com.co
- Atención Telefónica: PBX: +57 (601) 6079977 / +57 (601) 5961506 - Línea Gratuita: 01 8000 513 962
- Defensor del Consumidor Financiero: PBX: (601) 597 04 12 / (601) 373 66 97, en la página Web www.defensorialg.com.co o en la Calle 70A No. 11-83, en la ciudad de Bogotá.

Correo electrónico Defensoría: reclamaciones@defensorialg.com.co

Observaciones

N/A