



PLAN FUTURO
FONDO DE PENSIONES VOLUNTARIAS

FICHA TÉCNICA

Fondo de Pensiones Voluntarias Plan Futuro
Plan Futuro

Fecha de Corte 30 de Junio de 2009

1 CARACTERÍSTICAS DEL PORTAFOLIO

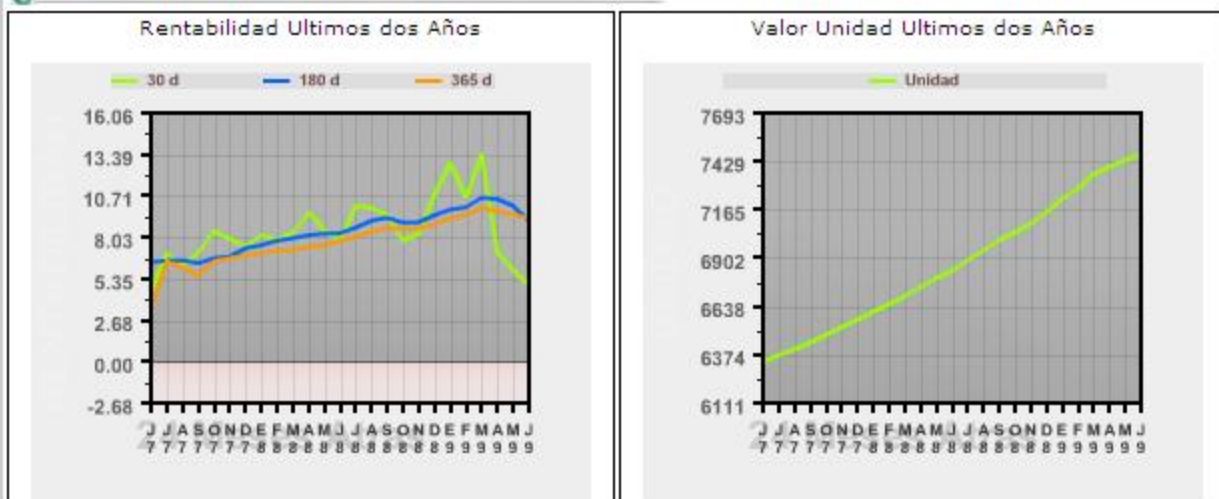
| | |
|---|---------------------------------|
| Fecha de Inicio de Operaciones Fondo: | 31/03/1992 |
| Fecha de Inicio de Operaciones Portafolio: | 31/03/1992 |
| Valor Administrado del Portafolio (MILL COP): | 41,591 |
| Valor Unidad (COP): | 7,466.686 |
| Número de Unidades: | 5,570,204.98 |
| Número de Participes: | 5,458 |
| Aporte Mínimo: | N/A |
| Adición Mínima: | N/A |
| Retiro Mínimo: | N/A |
| Retiro Máximo Parcial: | 99% Conservando el Saldo Mínimo |
| Saldo Mínimo: | 1% del Saldo Total |

| Sanción o Comisión por Retiro Anticipado: | Período | Comisión o Sanción | |
|---|--------------------------|--------------------|------------|
| | | Fondo | Portafolio |
| | < 1 mes | N/A | N/A |
| | < 2 mes | N/A | N/A |
| | < 1 año | N/A | N/A |
| | < 2 años | N/A | N/A |
| Porcentaje de Comisión: | | 1.75% | |
| Base de Comisión: | | Valor del Fondo | |
| Porcentaje de Gastos Totales del Fondo: | Cierre del Mes Actual: | 1.82% | |
| | Cierre del Mes Anterior: | 1.83% | |

3 ESTRATEGIA DE INVERSIÓN (POLÍTICA DEL PORTAFOLIO)

Plan Futuro 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 la DTF, IPC y títulos a tasa fija, estructura que busca diversificar la exposición del portafolio al riesgo de tasa de interés.

4 EVOLUCIÓN



| RENTABILIDAD NETA DEL FONDO | | | | | |
|---|---------|----------|----------|----------------|----------------|
| | 30 días | 180 días | 365 días | Últimos 2 años | Últimos 3 años |
| Rentabilidad: | 4.93% | 9.07% | 9.27% | 8.54% | 6.78% |
| Rentabilidad Promedio Mensual: | | | 8.08% | 8.35% | 6.08% |
| Volatilidad de la Rentabilidad Mensual: | | | 2.34% | 3.08% | 13.90% |

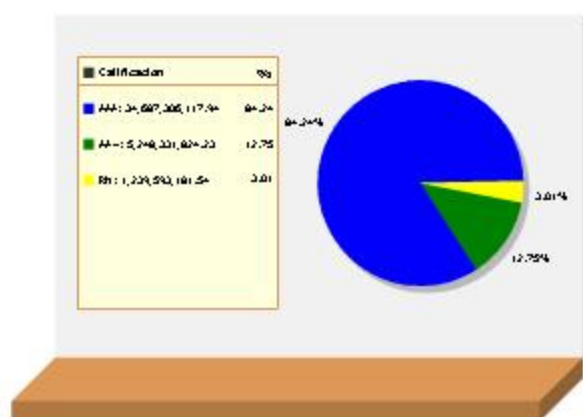
2 CALIFICACIÓN DEL PORTAFOLIO

| Riesgo de Administración y Operacional: | Riesgo de Mercado | Riesgo de Crédito: |
|---|-------------------|--------------------|
| N/A | 2 | AAA |
| Fecha de la última Calificación: | DD | MM |
| | 23 | 01 |
| Entidad Calificadora: | AAAA | |
| | 2009 | |
| Duff & Phelps de Colombia | | |

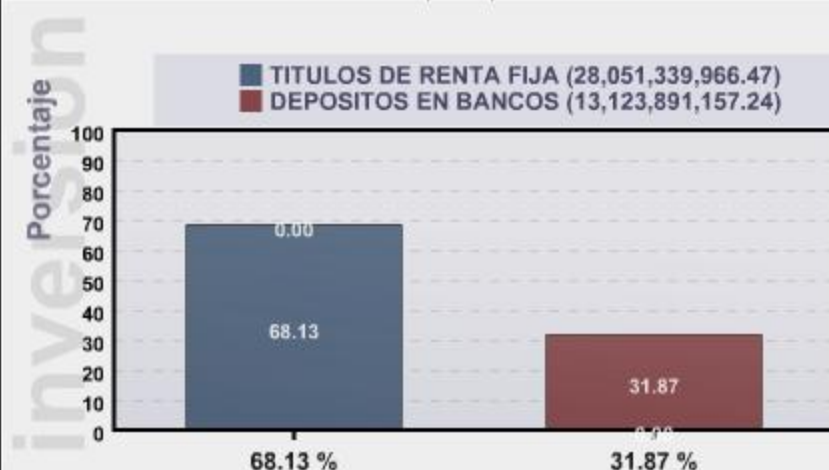
| INFORMACIÓN DE MADURACIÓN Y DURACIÓN | | |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Detalle de Plazos | Maduración | Duración |
| 1 a 180 días: | 56.85% | 57.35% |
| 181 a 365 días: | 19.83% | 19.33% |
| Más de 1 a 3 Años: | 22.05% | 23.32% |
| Más de 3 a 5 Años: | 1.27% | 0.00% |
| Más de 5 Años: | 0.00% | 0.00% |
| Maduración Promedio del Portafolio: | 236.26 días | |
| Duración Promedio del Portafolio: | | 223.06 días |

5 DISTRIBUCIÓN DEL PORTAFOLIO

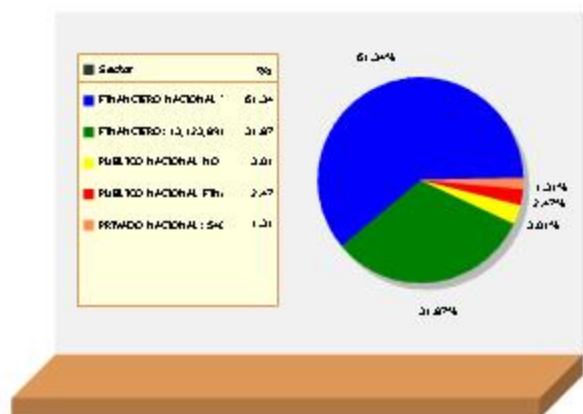
Distribución por Calificación **AMPLIAR**



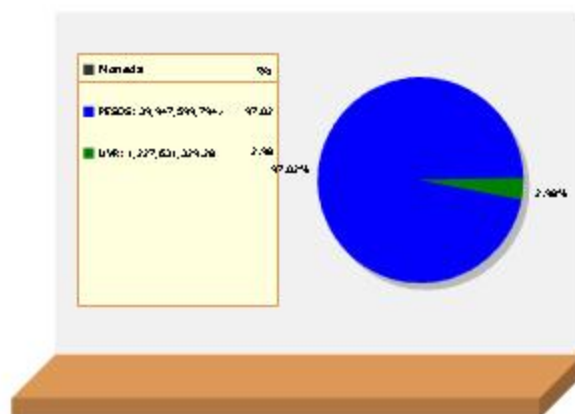
Distribución por Tipo de Inversión



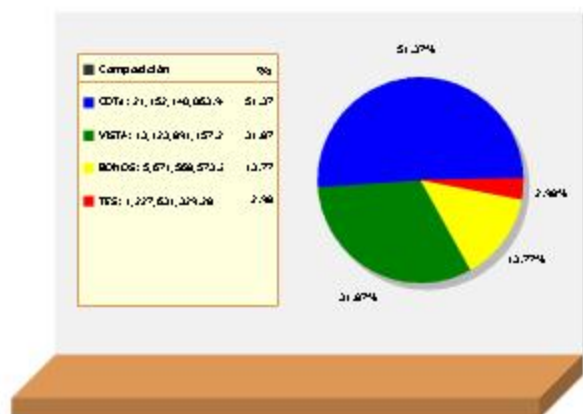
Distribución por Sector Económico **AMPLIAR**



Distribución por Monedas **AMPLIAR**



Distribución del Activo **AMPLIAR**



PRINCIPALES INVERSIONES

| Emisor | Participación |
|--|---------------|
| BANCO POPULAR | 30.92% |
| BANCOLOMBIA S.A. | 9.67% |
| BANCO DE BOGOTA | 8.88% |
| BANCO DAVIVIENDA | 8.86% |
| B.B.V.A. COLOMBIA S.A. | 6.41% |
| BANCO DE OCCIDENTE | 5.85% |
| BANCO GNB SUDAMERIS | 5.29% |
| BANCO SANTANDER | 3.95% |
| BANCO DE CREDITO | 3.69% |
| CORPORACION FINANCIERA COLOMBIANA S.A. | 3.45% |
| TOTAL: | 86.96% |

6 HOJA DE VIDA DEL ADMINISTRADOR DEL PORTAFOLIO

Nombre: Javier Augusto Acosta Torres.

Profesión: Economista egresado de la Universidad Externado de Colombia. Especialista en Finanzas Corporativas del Colegio de Estudios Superiores en Administración CESA.

Experiencia: Profesional con conocimientos en el sector financiero y bursátil con experiencia de mas de 5 años en la administración de portafolios, asesoría a inversionistas y análisis de riesgo.

Otros Fondos a su cargo: Fondo de Pensiones Voluntarias Multiopción.

7 EMPRESAS VINCULADAS Y RELACIONADAS CON LA ADMINISTRADORA



8 REVISOR FISCAL DEL FONDO DE PENSIONES VOLUNTARIAS

Nombre Persona Natural: N/A

Firma o Entidad: Amézquita & Cía. S.A.

Dirección: Calle 37 No. 24 - 28 de Bogotá

Teléfono: 6079977 ext 500 **Mail:** revisorfiscal@fidupopular.com.co

El Revisor Fiscal es el mismo de la Administradora.

9 DEFENSOR DEL CLIENTE

Nombre Persona Natural: DARIO LAGUADO MONSALVE

Firma o Entidad: LAGUADO GIRALDO LTDA

Dirección: Calle 70A No. 11-83

Teléfono: 5439850 **Mail:** dlaquado@lqdefensoria.com