



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 | octubre 5 de 2020 |
| Fecha de vencimiento | enero 2 de 2023 |
| Valor del portafolio | \$ 7,385.78 millones |
| Número de participantes | 20 |
| Custodio de valores | Cititrust Colombia S.A. |

| Condiciones de inversión del portafolio | |
|--|---------------|
| Aporte mínimo | \$ 20,000,000 |
| Adición mínima | \$ 0 |
| Saldo mínimo | \$ 20,000,000 |
| Plazo permanencia | N/A |
| Sanción o comisión por retiro anticipado | 2.00% |
| Retiro mínimo | \$ 0 |
| Retiro máximo parcial | 0.00% |

| Calificación del portafolio | |
|--------------------------------------|-----|
| Tipo de calificación | |
| Riesgo de administración operacional | N/A |
| Riesgo de mercado | N/A |
| Riesgo de Crédito | N/A |
| Fecha última calificación | N/A |
| Entidad calificadora | N/A |

| Política de inversión del portafolio | |
|--|--|
| [Objetivo del portafolio] Portafolio con horizonte de inversión de mediano plazo, que invierte principalmente en el mercado de renta fija local y en menor proporción en renta variable local, procurando mantener una volatilidad acorde al perfil de riesgo conservador y propendiendo por el crecimiento del capital invertido. | |
| [Estrategia de inversión] Portafolio de perfil conservador, cuyo objetivo es propender por el crecimiento del capital en pesos, mediante una estrategia diversificada a través de la exposición a distintos activos admisibles, principalmente de renta fija local, y en menor proporción a renta variable local. | |
| [Índice de referencia o benchmark] N/A | |
| [Horizonte de inversión recomendado] Mediano plazo | |

| Riesgos del portafolio | |
|--|--|
| [Principales riesgos del portafolio] Los principales riesgos materiales a los que está expuesto el portafolio son: | |
| * Riesgo de Concentración, corresponde a la pérdida en que puede incurrir el portafolio por una alta concentración en un mismo emisor. Para mitigar este riesgo se establecen límites de concentración por emisor y por tipo de activo considerando el objetivo de inversión, el perfil de riesgo del portafolio y la naturaleza de los emisores o las inversiones. | |
| * Riesgo de Mercado, el portafolio está expuesto a las variaciones que se presentan en los precios de los activos, o por el movimiento de factores como las tasas de interés y el tipo de cambio, entre otros, Este riesgo se gestiona mediante un esquema de alertas tempranas y una estructura robusta de límites internos que permiten establecer los niveles de tolerancia a las variaciones mencionadas. | |
| * Riesgo de Contraparte, se presenta con el incumplimiento en el pago de las obligaciones por parte de un emisor o una contraparte. Se gestiona por medio de las políticas internas como, realizar operaciones solamente con contrapartes autorizadas por las instancias de gobierno establecidas para tal fin y en los montos definidos por éstas, definiciones que se basan en criterios de solvencia, rentabilidad del patrimonio, rentabilidad de los activos, entre otros, a partir de un análisis de cada contraparte. | |
| Un mayor detalle de los demás riesgos asociados a la gestión del portafolio se encuentran consagrados en la política de Inversión. | |

Gastos y comisiones del portafolio

Costos de una inversión de \$ 1,000,000 en el portafolio hace 1 año

| Saldo inicial | Rendimientos brutos | Gastos y Comisiones | Saldo final |
|---------------|---------------------|---------------------|----------------|
| \$ 1,000,000 | + \$ 27,169 | - \$ 7,223 | = \$ 1,019,946 |

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 período.

Detalle de las comisiones del portafolio

| Concepto | Porcentaje aplicable (máximo) | Base de la comisión |
|--------------------------------|-------------------------------|--|
| Comisión de administración | 0,70% E.A (máxima) | Activos administrados |
| Comisión por retiro anticipado | 2,00% (máxima) | Valor del retiro antes de 6 meses de creada la Cuenta Individual |

Gastos y comisiones históricas

| | |
|------------------------------------|--------|
| Remuneración efectivamente cobrada | 0.06% |
| Gastos del portafolio | 0.006% |
| Costos totales | 0.06% |

Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los participantes 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.

