



Ficha técnica

Fecha de corte:

31/07/2024

Fondo voluntario de pensión
"MULTIACCION"
Portafolio de liquidez

"La ficha técnica puede servir al participante para conocer los objetivos, 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	Noviembre 01 de 2022
Fecha de vencimiento	N/A
Valor del portafolio (Millones COP)	4,500
Número participantes	52
Custodio de valores	Santander CACEIS

Política de inversión del portafolio

Alternativa de inversión dentro de los portafolios elegibles en el Fondo Voluntario de Pensiones MULTIACCION, diseñada para inversionistas que buscan una inversión conservadora y de baja volatilidad, por medio de la cual preservan el capital, con la posibilidad de tener liquidez diaria. Esta alternativa invierte exclusivamente en operaciones de liquidez (cuentas de ahorro y simultáneas cuyas garantías deben estar en títulos de renta fija con alta calidad crediticia).

Condiciones de inversión del portafolio

Aporte mínimo	200,000.00
Adición mínima	N/A
Saldo mínimo	N/A
Plazo de permanencia	N/A
Sanción o comisión retiro anticipado	N/A
Retiro mínimo	N/A
Retiro máximo parcial	99% del aporte y al siguiente día el 1% adicional

Riesgos del portafolio

Riesgo de Mercado: Se busca tener una diversificación en los activos que componen el portafolio con la finalidad de poder mitigar la volatilidad que se presente por la variación de los precios.

Riesgo de Crédito y Contraparte: Se busca que los activos que componen el portafolio tengan la más alta calificación crediticia, las mejores condiciones de liquidez con la finalidad que en momentos de condiciones de mercado desfavorable estos permitan convertirse en liquidez de forma rápida, con esto disminuir el riesgo de liquidez y poder atender el giro normal de los retiros y el cumplimiento de las obligaciones del portafolio

Condiciones de inversión del portafolio

Riesgo de administración y operacional	Riesgo de Mercado	Riesgo de Crédito
N/A	N/A	N/A

Fecha última calificación: N/A

Entidad calificadoradora: N/A

Costos de una inversión de \$1.000.000 en el portafolio hace un año

Saldo inicial	Rendimientos brutos	Gastos y comisiones	Saldo final
1,000,000.00	117,907.14	11,034.36	1,106,872.78

"Los costos asociados al fondo y las comisiones pagadas a la sociedad administradora reducen los rendimientos totales de la 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."

Costos de una inversión de \$1.000.000 en el portafolio hace un año

Rentabilidad Bruta	Comisión Fija/Capital	Comisión Variable/Rendimientos	Base de la comisión
Menor a 0%	1.50%	0.00%	
0% < r < 5%	1.50%	3.00%	
5% < r < 10%	1.50%	4.00%	
10% < r < 15%	1.50%	4.50%	Saldo Diario
15% < r < 20%	1.50%	4.80%	
20% < r < 25%	1.50%	5.00%	
Mayor a 25%	1.50%	5.20%	

"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."



Ficha técnica

Fondo voluntario de pensión
"MULTIACCION"
Portafolio de liquidez

Fecha de corte:

31/07/2024

Evolución de una inversión de 1.000.000 en 5 años



Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	8.91%	10.74%
Trimestre	9.29%	11.23%
Semestre	9.86%	11.73%
1 año	10.57%	12.40%
5 años		6.78%

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	0.08%	0.00%
Trimestre	0.10%	0.02%
Semestre	0.12%	0.03%
1 año	0.12%	0.04%
5 años		0.17%

Inversiones del Portafolio

Clase de activos	Calificación	Sector económico
FS	73.20%	AAA
Disponible	15.30%	F1+
IB1	11.51%	
		FINANCIERO
		100.00%

Principales Inversiones del Portafolio

Emisor	Tipo de Inversiones	Sector económico	% del portafolio
BBVA COLOMBIA S.A.	SIMULTANEAS	FINANCIERO	61.78%
BANCO DAVIVIENDA S.A.	SIMULTANEAS	FINANCIERO	21.67%
BANCO GNB SUDAMERIS S.A. LIQUIDEZ	LIQUIDEZ	FINANCIERO	11.78%
BANCO DE OCCIDENTE LIQUIDEZ	LIQUIDEZ	FINANCIERO	3.52%
BANCOLOMBIA S.A.	SIMULTANEAS	FINANCIERO	1.25%

Información adicional del portafolio y el FVP

Encuentre el reglamento del FVP, y el prospecto y la rendición de cuentas del portafolio en:

www.accion.co

Compara los costos de la inversión en:

www.superfinanciera.gov.co/comparador_fvp

Compara los costos de nuestros portafolios en:

www.accion.co

Comuníquese a través de la línea 6915090