



FICHA TÉCNICA

Fondo de Pensiones Voluntarias:
MultiAcción.

Fecha de Corte 31/07/2019

1. Características del Fondo	
Fecha de Inicio de Operaciones	22/02/2011
Valor del Portafolio (Millones de pesos)	21,751.73
Valor Unidad (COP) (en pesos)	15,046.67071
Número de unidades en circulación:	1,445,617.35
Número de suscriptores:	457

Inversión mínima (en pesos)	200.000
Adición mínima (en pesos)	N/A
Retiro mínimo (en pesos)	N/A
Retiro máximo (en pesos)	99% del valor del aporte y al siguiente día el 1% adicional
Saldo mínimo (en pesos)	N/A

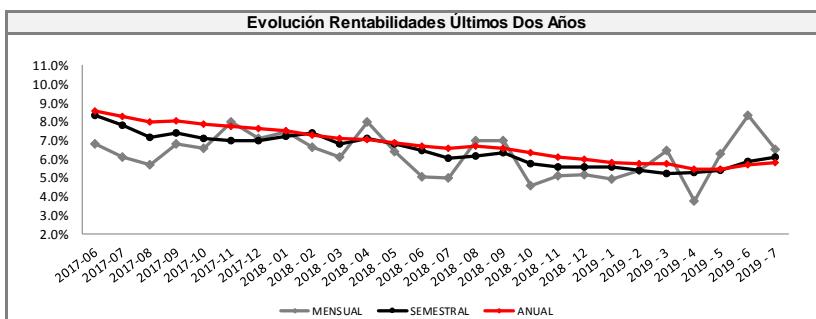
Comisión por retiro anticipado (en pesos): *Sobre capital a retirar.	Período	Comisión o Sanción
	Hasta seis (6) meses	3.00%
	Hasta doce (12) meses	2.00%
	Hasta dos (2) años	1.00%
	De tres (3) años en adelante	0.00%

Porcentaje de comisión	Rentabilidad Bruta	Comisión Fija/Capital	Comisión Variable/Rendimientos
	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%
	15% < r < 20%	1.50%	4.80%
	20% < r < 25%	1.50%	5.00%
Mayor a 25%	1.50%	5.20%	

Base de Comisión	Sobre Capital y Rendimientos	
	Al cierre del mes	0.00%
***Porcentaje de gastos totales del portafolio.	Al cierre del mes anterior	0.00%

***Se calcula dividiendo el portafolio mensual de los gastos totales del portafolio de los últimos 12 meses entre el promedio mensual de los activos para el mismo periodo.

3. Estrategia de Inversión

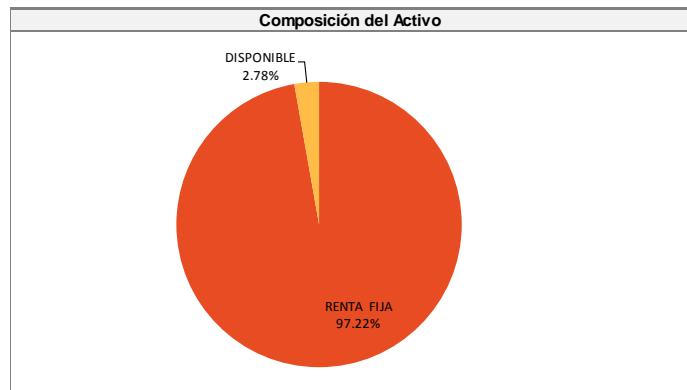
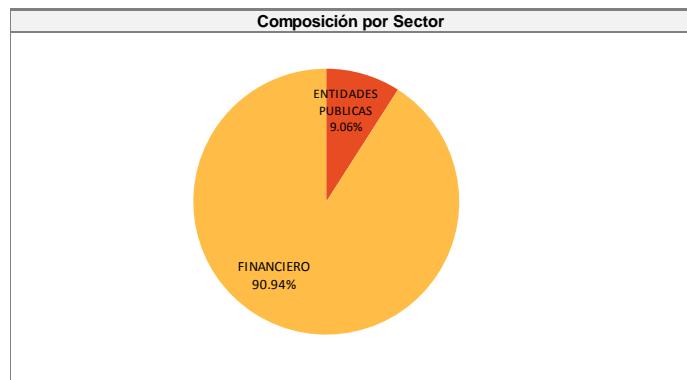
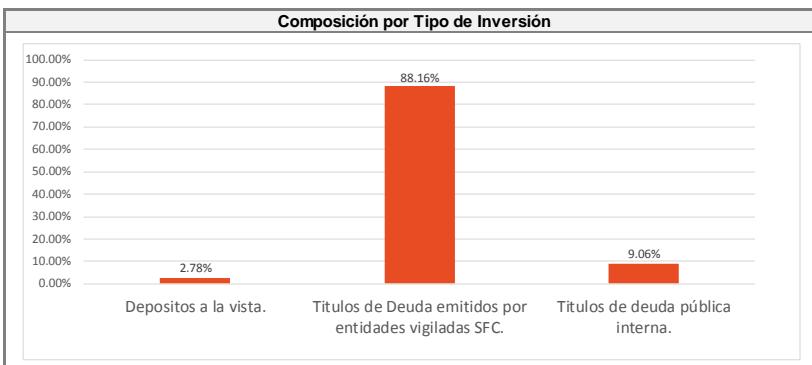
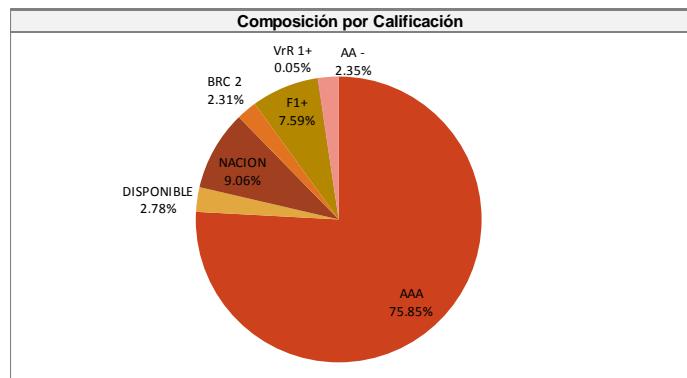


Rentabilidad Efectiva Anual del portafolio al cierre del período reportado					
	Último mes	Últimos 6 meses	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Rentabilidad	6.48%	6.10%	5.82%	6.15%	6.65%
Rentabilidad Promedio Mensual			5.86%	6.20%	6.95%
Volatilidad de la rentabilidad mensual			1.27%	1.17%	1.54%

2. Calificación del Portafolio		
Riesgo de Administración y Operacional	Riesgo de Mercado	Riesgo de Crédito
N/A	N/A	N/A
Fecha de la última calificación del Portafolio:		Entidad calificadora
N/A		N/A

Información de Maduración y Duración		
Inversiones por Plazo	Maduración % de Participación en el portafolio	Duración % de Participación en el portafolio
1-180 días	36.23%	35.31%
180-365 días	18.92%	22.52%
365-1095 días	39.29%	42.17%
1095-1825	5.56%	0.00%
Maduración Promedio del portafolio	465.86	
Duración Promedio del portafolio		432.19

4. Composición del Portafolio



Principales Inversiones del Fondo		
	Emisor	Participación
1	BANCO DAVIVIENDA S.A.	14.46%
2	BANCOLOMBIA S.A.	12.65%
3	BANCO ITAÚ CORPBAÑA	11.66%
4	BANCO DE OCCIDENTE	9.68%
5	GOBIERNO REPUBLICA DE COLOMBIA	8.71%
6	CORFICOLOMBIANA	4.75%
7	BANCO COLPATRIA S.A.	4.68%
8	LEASING BANCOLOMBIA S.A.	4.67%
9	AV VILLAS	4.66%
10	BANCO DE BOGOTA	4.63%

6. Hoja de vida del administrador del portafolio

Nombre:	EDNA VARON CAMELO
Profesión:	Administrador de Empresas
e-mail:	edna.varon@accion.com.co
Experiencia:	15 años

7. Empresas vinculadas y relacionadas con la sociedad administradora

Fundación Restrepo Barco

8. Revisor Fiscal del Fondo de Pensiones Voluntarias

Revisor Fiscal (e)	Leidy Fernanda Hernandez Arenas
Teléfono:	(0571) 6188000
Dirección Electrónica:	lfhernandez@kpmg.com

9. Información de contacto del defensor del consumidor financiero

Nombre:	Eduardo Gonzalez Dávila
Teléfono:	(0571)6214418 – 6214378
Dirección:	Calle 93 No. 14 - 71 Oficina 402, Bogotá (Colombia)
Dirección Electrónica:	defensoriadelseconsumidor@heritage.com.co