



FICHA TÉCNICA

Fondo de Pensiones Voluntarias:
MultiAcción.

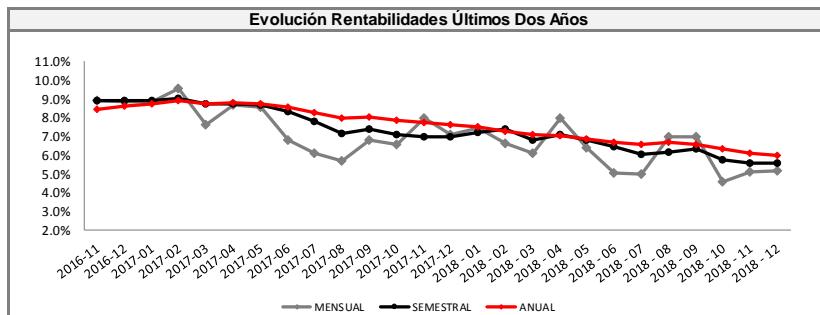
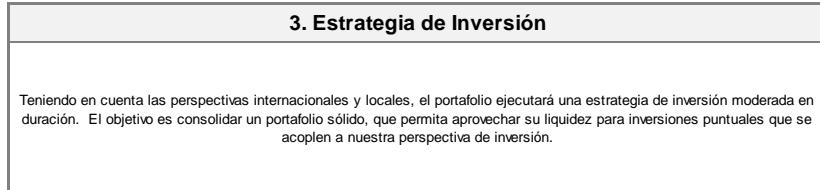
Fecha de Corte **31/12/2018**

1. Características del Fondo	
Fecha de Inicio de Operaciones	22/02/2011
Valor del Portafolio (Millones de pesos)	19,532.08
Valor Unidad (COP) (en pesos)	14,549.76701
Número de unidades en circulación:	1,342,432.40
Número de suscriptores:	458

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

	Período	Comisión o Sanción
Cornisión por retiro anticipado (en pesos): *Sobre capital a retirar.	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	
***Porcentaje de gastos totales del portafolio.	Al cierre del mes	0.00%
	Al cierre del mes anterior	0.00%

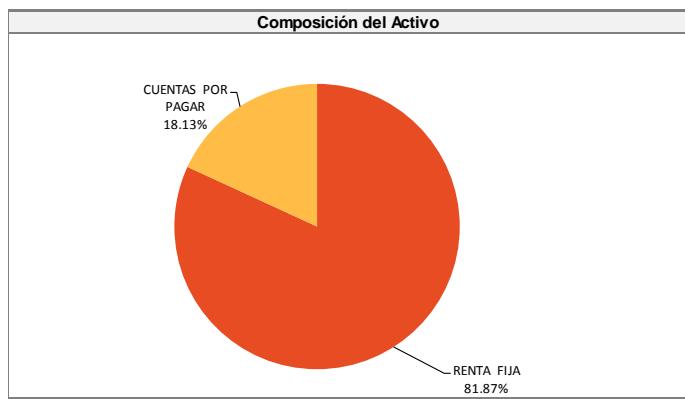
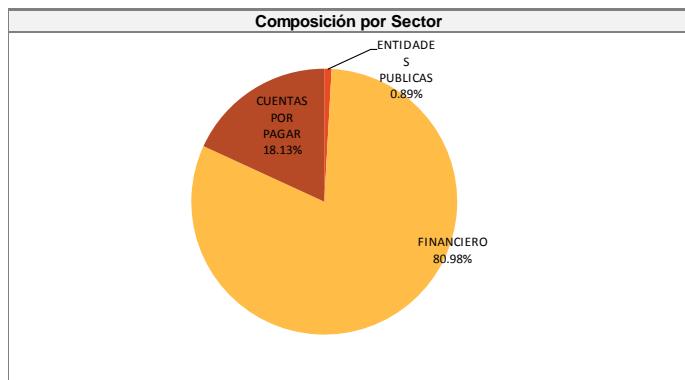
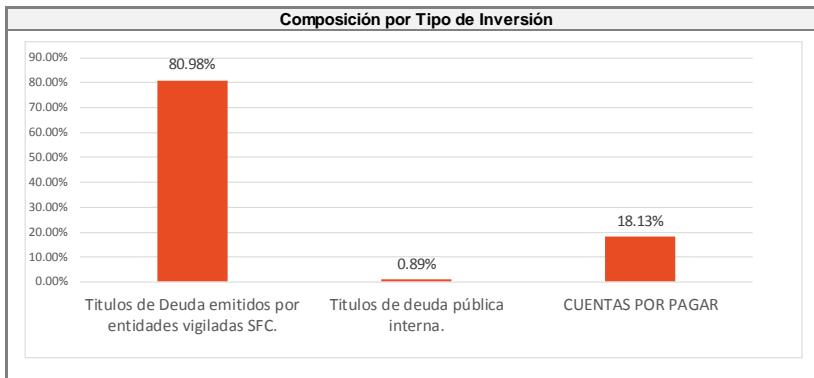
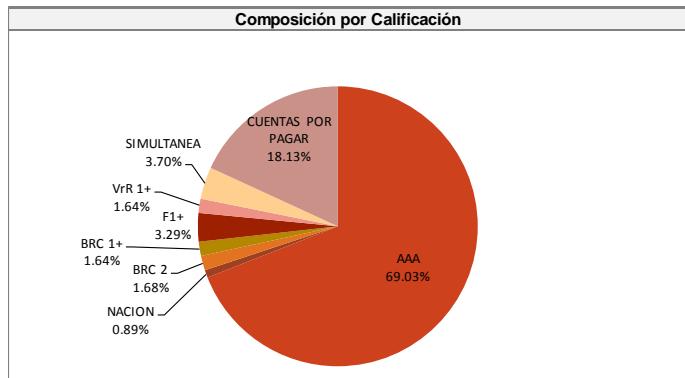
***Se calcula dividiendo el portafolio mensual de los gastos totales del portafolio de los últimos 12 meses entre el promedio mensual de los activos para el mismo periodo.

Rentabilidad Efectiva Anual del portafolio al cierre del período reportado					
	Último mes	Últimos 6 meses	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Rentabilidad	5.16%	5.57%	5.96%	6.63%	6.91%
Rentabilidad Promedio Mensual			6.11%	6.81%	7.36%
Volatilidad de la rentabilidad mensual			1.12%	1.35%	1.40%

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	33.41%	16.38%
180-365 días	28.28%	37.76%
365-1095 días	37.42%	45.86%
1095-1825	0.89%	0.00%
Maduración Promedio del portafolio	283.1677	
Duración Promedio del portafolio		273.5143

4. Composición del Portafolio



Principales Inversiones del Fondo		
	Emisor	Participación
1	CUENTAS POR PAGAR	18.13%
2	BANCOLOMBIA S.A.	13.43%
3	BANCO DAVIVIENDA S.A.	10.37%
4	BANCO DE BOGOTÁ	9.89%
5	BBVA COLOMBIA S.A.	8.45%
6	BANCO ITAÚ CORPBAÑA	6.62%
7	BANCO COLPATRÍA S.A.	6.57%
8	AV VILLAS	6.56%
9	GOBIERNO REPUBLICA DE COLOMBIA	4.58%
10	BANCOLDEX BANCO DE COMERCIO	3.32%

6. Hoja de vida del administrador del portafolio	
Nombre:	Jhony Alexander Rodríguez Pachón
Profesión:	Profesional en Finanzas y Comercio Internacional
e-mail:	Jhony.rodriguez@accion.com.co
Experiencia:	8 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