

## FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES RENTA 4 GLOBAL

FECHA DE CORTE

mayo 31 de 2026

## 1. PORTAFOLIO PERFILADO CONSERVADOR

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.

## 2. Información General del Portafolio

|                                 |                 |
|---------------------------------|-----------------|
| Fecha de inicio de Operaciones: | 1/06/2018       |
| Fecha de vencimiento:           | N/A             |
| Valor Portafolio:               | \$95,099,820.98 |
| Número de Participes:           | 9               |
| Custodio de Valores:            | N/A             |

## 5. Política de Inversión del portafolio

Objetivo de Inversión de inversión del Portafolio Perfilado Conservador es el crecimiento del capital de forma estable y en el corto plazo, mediante una combinación baja entre riesgo y rentabilidad, a través de instrumentos de renta fija, fondos de inversión colectiva que sigan el comportamiento de tales activos y en menor proporción activos o fondos de inversión de renta variable. Para lograr el Objetivo el Portafolio podrá invertir en títulos inscritos en el RNVE hasta el 100% del mismo, así mismo invertirá como mínimo el 75% del portafolio en títulos de renta fija local y máximo el 25% en renta variable local. La exposición en una moneda diferente al peso colombiano máximo será del 25%. Este portafolio no realiza operaciones apalancadas. El portafolio podrá realizar operaciones activas de repos y simultaneas hasta el 30% del valor del portafolio. El Portafolio no tendrá índice de referencia debido a la diversificación de los activos admisibles que lo componen, no existe un índice de referencia que permita replicar dicha composición. Este portafolio está indicado para personas con un horizonte de inversión inferior a un año.

## 3. Condiciones de Inversión del Portafolio

|                                           |              |
|-------------------------------------------|--------------|
| Inversión Mínima Inicial :                | \$500,000.00 |
| Adición Mínima                            | N/A          |
| Saldo Mínimo :                            | N/A          |
| Plazo de Permanencia:                     | N/A          |
| Sanción o comisión por retiro anticipado: | N/A          |
| Retiro Parcial Mínimo :                   | N/A          |
| Retiro Máximo Parcial :                   | 98.00%       |

## 6. Riesgos del portafolio

**Riesgo de Mercado**  
Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por los movimientos de las tasas de interés y/o los precios de los activos que componen el portafolio. La sensibilidad de un portafolio a este riesgo está relacionada con las características de sus activos.

**Riesgo de Crédito**  
Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por el incumplimiento de los emisores de los títulos en los cuales está invertido el portafolio, en el pago de los intereses y/o del capital. Se genera por el deterioro de la estructura financiera del emisor, que ocasione disminución en su capacidad de pago.

**Riesgo de Liquidez**  
Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por la venta de títulos valores a descuentos inusuales y significativos, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

**Riesgo de Tasa de cambio**  
Es la posibilidad de incurrir en pérdidas en el debido a variaciones en las tasas de cambio de las divisas en que estén expresados los activos del portafolio.

**Riesgo de Contraparte**  
Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por el incumplimiento de una operación por parte de la entidad con la que se realizó la negociación. Se puede generar por causas operativas o por condiciones de mercado.

**Riesgo Jurídico**  
Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por situaciones de orden legal que puedan afectar la titularidad de las inversiones o la efectiva recuperación de su valor.

## 4. Calificación del portafolio

El portafolio no requiere calificación.

## 7. Gastos y comisiones del portafolio

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 | \$62,500.00         | \$15,168.00         | = \$1,047,332.00 |

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 periodo

## Detalle de las comisiones del portafolio

| Concepto                   | Porcentaje aplicable | Base de la comisión   |
|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| Comisión de administración | 1.5% E.A             | Activos Administrados |
| Comisión variable          | N / A                | N / A                 |

## Gastos y comisiones históricas

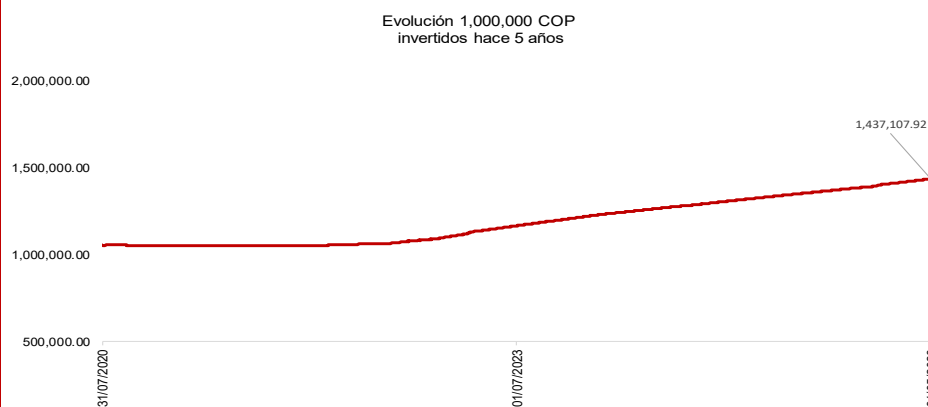
|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| Remuneración efectivamente cobrada | 0.1264% |
| Gastos del portafolio              | 0.0000% |
| Gastos totales                     | 0.1264% |

Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los participes pueden ser diferentes de acuerdo con la alternativa escogida. Para reconocer mas las comisiones, consulta el proceso del portafolio y la información de la alternativa

Este material es para información de los inversionistas y no está concebido como una oferta o una solicitud para vender o comprar activos. La información contenida es sólo una guía general y no debe ser usada como base para la toma de decisiones de inversión. En relación con el fondo voluntario de pensiones Renta 4 Global, existe un prospecto de inversión y un reglamento, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en [www.renta4global.com](http://www.renta4global.com). Las obligaciones asumidas por Renta 4 Global Fiduciaria del Fondo Voluntario de Pensiones Renta 4 Global relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores al fondo de inversión colectiva no son un depósito, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparadas por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN, ni por ninguno de dicha naturaleza. La inversión en el fondo voluntario de pensiones está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.

## FICHA TÉCNICA

### 8. Evolución Histórica del portafolio



En el anterior grafico se evidencia la evolución de \$1.000.000 invertidos en el portafolio hace 5 años

### 9. Rentabilidad Histórica del portafolio

|             | Portafolio | Benchmark |
|-------------|------------|-----------|
| mes         | 6.76%      | N/A       |
| trimestre   | 6.76%      | N/A       |
| 1 año       | 6.25%      | N/A       |
| 5 años      | 6.54%      | N/A       |
| año corrido | 6.53%      | N/A       |

### 10. Volatilidad Histórica del portafolio

|             | Portafolio | Benchmark |
|-------------|------------|-----------|
| mes         | 0.1225%    | N/A       |
| trimestre   | 0.1191%    | N/A       |
| 1 año       | 1.2499%    | N/A       |
| 5 años      | 0.6888%    | N/A       |
| año corrido | 1.9443%    | N/A       |

| 11. Inversiones del Portafolio | Clases de Activos |         | Calificación |         | Sector Económico |          | Plazo días máximo vto. |          |
|--------------------------------|-------------------|---------|--------------|---------|------------------|----------|------------------------|----------|
|                                | Cdt               | 0.00%   | BCR1+        | 19.352% | Financiero       | 100.000% | 1 a 180 días           | 100.000% |
|                                | Liquidez Ctas     | 100.00% | F1+          | 22.815% | Real             | 0.000%   | 180 a 365 días         | 0.000%   |
|                                | Bonos             | 0%      | VR1+         | 57.834% | Internacional    | 0.000%   | 1- 3 años              | 0.000%   |
|                                | FIC's             | 0%      |              |         |                  |          | 3 a 5 años             | 0.000%   |
|                                | Acciones          | 0%      |              |         |                  |          | Más de 5 años          | 0.000%   |
|                                | Simultaneas       | 0%      |              |         |                  |          | N/A                    | 0.000%   |
|                                | Totales           | 100%    | Totales      | 100%    | Totales          | 100%     | Totales                | 100.000% |

### 12. Principales Inversiones del Portafolio

|       | Emisor       | Tipo de Inversiones | Sector económico | % del portafolio |
|-------|--------------|---------------------|------------------|------------------|
| 1     | Sudameris    | Liquidez cuentas    | Financiero       | 51.19%           |
| 2     | Bancolombia  | Liquidez cuentas    | Financiero       | 15.49%           |
| 3     | Fic Superior | Fondo               | Financiero       | 19.35%           |
| 4     | BBVA         | Liquidez cuentas    | Financiero       | 7.22%            |
| 5     | Santander    | Liquidez cuentas    | Financiero       | 6.75%            |
| 8     |              |                     |                  |                  |
| Total |              |                     |                  | 100.00%          |

### 13. Información Adicional del portafolio y el FVP

Encuentra la información del portafolio del FVP, el prospecto y la rendición de cuentas del portafolio en [https:// www.renta4global.com](https://www.renta4global.com)

Compara los costos de nuestros portafolios en [https://www.sa.co.co/comisiones\\_fpv](https://www.sa.co.co/comisiones_fpv)

Compara los costos de la inversión en [https://www.superfinanciera.gov.co/comparador\\_fpv](https://www.superfinanciera.gov.co/comparador_fpv)

Nombre de la Sociedad Administradora: Renta4Global Fiduciaria

Página web: <https://www.renta4global.com>

Canales de Contacto:

Teléfono: Línea de servicio al cliente 57 (601) 7440054 con su asesor comercial

Por Escrito: Comunicación radicada en la oficina de Bogotá, carrera 9

### 14. Observaciones

Durante el mes de noviembre las expectativas de inflación continúan siendo tasa de intervención del banco de la República, y segundo el comportamiento de la inflación ya que esta continua al alza y sorprendiendo a los analistas.

Información contacto del revisor fiscal  
Entidad: Deloitte y Touche S.A.S.  
Nombre: Yenny Carolina Guzman Monroy  
Teléfono: 57 311 2874920  
Correo: [yguzman@DELOITTE.com](mailto:yguzman@DELOITTE.com)

Defensor del Consumidor Financiero  
•Defensor del Consumidor Financiero Principal: Juan Sebastian Portilla Portilla  
•Defensor del Consumidor Financiero Suplente: Carlos Alejandro Perez Hamilton  
Dirección: Avenida 19 N° 114 – 09 Oficina 502 de Bogotá  
Teléfono: 57(601)2131370  
Celular: 57 3219240479  
Correo electrónico: [contacto@pgabogados.com](mailto:contacto@pgabogados.com)  
<https://www.defensoriapgabogadosasociados.com/>

Este material es para información de los inversionistas y no está concebido como una recomendación profesional. La información contenida es sólo una guía general y no debe ser usada como base para la toma de decisiones de inversión. En relación con el fondo voluntario de pensiones Renta 4 Global, existe un prospecto de inversión y un reglamento, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en [www.renta4global.com](http://www.renta4global.com). Las obligaciones asumidas por Renta 4 Global Fiduciaria del Fondo Voluntario de Pensiones Renta 4 Global relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores al fondo de inversión colectiva no son un depósito, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparadas por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN, ni por ninguno de dicha naturaleza. La inversión en el fondo voluntario de pensiones está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.