

Dafuturo Portafolio ALTERNATIVO 120

abril 30 de 2023



Fiduciaria Davivienda S.A.

DAVIVIENDA
Fiduciaria

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	marzo 3 de 2023
Fecha de vencimiento	N/A
Valor del portafolio	\$ 813.28 millones
Número de participantes	11
Custodio de valores	Cititrust Colombia S.A.

Condiciones de inversión del portafolio	
Aporte mínimo	\$ 1,000,000
Adición mínima	\$ 0
Saldo mínimo	\$ 1,000,000
Plazo permanencia	120 días
Sanción o comisión por retiro anticipado	N/A
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 calificadoradora	N/A

Política de inversión del portafolio	
[Objetivo del portafolio] Portafolio con horizonte de inversión de corto plazo, que invierte principalmente en el Fondo de Inversión Colectivo Cerrado Alternativo 120, administrado por Corredores Davivienda S.A. Comisionista de Bolsa, vinculado económico de Fiduciaria Davivienda. Este Fondo tiene como propósito proporcionar a los Inversionistas un vehículo de inversión de mediano plazo y de riesgo moderado, cuyo portafolio está conformado, principalmente por títulos valores y/u otros derechos representativos de cartera, de contenido económico, no inscritos en el RNVE. El Fondo también invertirá en valores inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores (RNVE) de la Superintendencia Financiera de Colombia. El portafolio Alternativo 120 propenderá por el crecimiento del capital, derivado del beneficio que se obtenga por la potencial valorización que pueda alcanzar el Fondo en el que invertirá.	
[Estrategia de inversión] Portafolio con horizonte de inversión de corto plazo, que invierte principalmente en el Fondo de Inversión Colectivo Cerrado Alternativo 120, administrado por Corredores Davivienda S.A. Comisionista de Bolsa, vinculado económico de Fiduciaria Davivienda.	
[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 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 Liquidez, este riesgo se materializa cuando dadas las condiciones del mercado no es posible realizar la venta de los activos del portafolio a la velocidad requerida o no se logran realizar operaciones de fondeo para obtener la liquidez necesaria. El portafolio mantendrá de manera permanente niveles definidos de liquidez según su estructura de composición, perfil de riesgo y plazo máximo de redención de participaciones a los adherentes.	
* 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.	
* Riesgo de Concentración. 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. Para ello, se define una participación máxima por emisor, tipo de activo o moneda. Adicionalmente, se establecen límites internos por tipo de inversión o activo, los cuales son monitoreados y controlados diariamente con el fin de acotar dicho riesgo. El nivel de exposición a este tipo de riesgo es MEDIO, considerando los límites 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	+	\$ 15,492	-
		\$ 2,566	=
			\$ 1,012,926

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 (máximo)	Base de la comisión
Comisión de administración	1,8% E.A	Activos administrados

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.15%
Gastos del portafolio	0.000%
Costos totales	0.15%

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.

Dafuturo

Portafolio ALTERNATIVO 120



Fiduciaria Davivienda S.A.

DAVIVIENDA
Fiduciaria

Evolución de una inversión de \$ 1,000,000 en 5 años



La rentabilidad histórica del portafolio no implica que su comportamiento futuro sea igual o semejante

Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	9.09%	N/A
Trimestre	N/A	N/A
1 año	N/A	N/A
2 años	N/A	N/A
5 años	N/A	N/A

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	0.73%	N/A
Trimestre	N.D.	N/A
1 año	N.D.	N/A
2 años	N.D.	N/A
5 años	N.D.	N/A

Inversiones del portafolio

Clases de activos		Calificación	Sector económico	Otros factores
Renta Fija Internacional	99.73%	F1+	Financiero	Pesos
Liquidez	0.27%	100.00%	100.00%	100.00%

Principales inversiones del portafolio

Emisor	Tipo inversiones	Sector económico	% del portafolio
FIC ALTERNATIVO	Renta Fija Internacional	Financiero	99.73%
*Banco Davivienda	Liquidez	Financiero	0.27%

*Fiduciaria Davivienda S.A es filial del Banco Davivienda S.A.

Información adicional del portafolio y el Fondo Voluntario de Pensión

* Encuentra el reglamento del FVP, y el prospecto y la rendición de cuentas del portafolio en www.fidudavivienda.com

* Compara los costos de nuestros portafolios en www.fidudavivienda.com

* Comuníquese con nosotros al Teléfono Rojo: (601) 338 3838, Mesa de Asesoría (601) 330 0000 Ext. 2078555 o a través de las Oficinas Davivienda

* Compara los costos de la inversión en www.superfinanciera.gov.co

Observaciones

El contenido de la presente comunicación o mensaje no constituye una recomendación profesional para realizar inversiones en los términos del artículo 2.40.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010 o las normas que lo modifiquen, sustituyan o complementen. 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 existen un reglamento de inversión y un contrato de suscripción de derechos que contienen información relevante que puede ser consultada en las oficinas del Banco Davivienda, en virtud del contrato de red de oficinas celebrado entre la Fiduciaria Davivienda y el Banco Davivienda. Las obligaciones asumidas por la Fiduciaria Davivienda, con ocasión de la celebración del contrato mediante el cual se vinculan los inversionistas al fondo son de medio y no de resultado. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.