FICHA TÉCNICA - Fondos Voluntarios de Pensión

Dafuturo
Portafolio LIQUIDEZ DOLAR

Fiduciaria Davivienda S.A.

30 de septiembre de 2024

La ficha técnica puede servir al partícipe 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		12 de mayo de 2022
Fecha de vencimiento		N/A
Valor del portafolio	$ 10,873.15	millones
Número de partícipes		644
Custodio de valores		Cititrust Colombia S.A.

Condiciones de inversión del portafolio

Aporte mínimo	$0
Adición mínima	$0
Saldo mínimo	$0
Plazo permanencia	N/A
Sanción o comisión por retiro anticipado	N/A
Retiro mínimo	$0
Retiro máximo parcial	98.50%

Política de inversión del portafolio

[Objetivo del portafolio]

Es un portafolio que busca preservar el capital en dólares, principalmente a través de inversiones a la vista y del mercado monetario en esta moneda, por lo que es de perfil conservador en dólar, no obstante en la reexpresión al peso, tiene la volatilidad de la tasa de cambio.

[Estrategia de inversión]

Es un portafolio que busca preservar el capital en dólares, principalmente a través de inversiones a la vista y del mercado monetario en esta moneda, por lo que es de perfil conservador en dólar, no obstante en la reexpresión al peso, tiene la volatilidad de la tasa de cambio.

[Índice de referencia o benchmark]

N/A

[Horizonte de inversión recomendado] Corto plazo

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 calificadora	N/A

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 Tasa de Cambio, corresponde a la pérdida que puede incurrir el portafolio por cambios en cotización de diversas monedas, es decir inversiones que se tengan en una moneda diferente al peso colombiano. Se gestiona a través de la realización de operaciones de derivados con fines de cobertura sobre esas monedas (diferente al peso colombiano) en la cual se han realizado las inversiones.
* *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.

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	+	$ 75,345	-	$ 14,956	=	$ 1,060,389

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	1.50% EA	Activos bajo administración (AUM)

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.12%
Gastos del portafolio	0.00%
Costos totales	0.12%

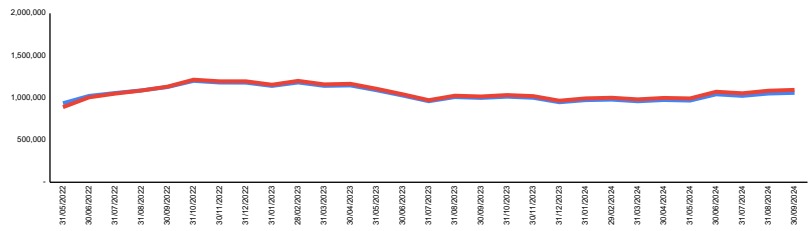
Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los partícipes pueden ser diferentes de acuerdo con la alternativa escogida. Para conocer más de las comisiones, consulta el prospecto del portafolio y la información de la alternativa.

Fiduciaria Davivienda S.A. Banco Davivienda S.A.

FICHA TÉCNICA - Fondos Voluntarios de Pensión

Dafuturo
Portafolio LIQUIDEZ DOLAR

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



8.1 Inversión Hipotética	8.2 Inversión sin cobro de gastos y comisiones
$1,053,527.08	$1,088,607.99

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

Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	9.80%	N/A
Trimestre	6.75%	N/A
1 año	6.03%	N/A
2 años	-3.11%	N/A
5 años	N/A	N/A

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	13.46%	N/A
Trimestre	12.43%	N/A
1 año	12.75%	N/A
2 años	13.80%	N/A
5 años	N.D.	N/A

Inversiones del portafolio

Clases de activos

Renta Fija Internacional	97.72%
Liquidez	2.28%

Calificación

No requier	57.77%
F1+	38.43%
VrR1+	3.80%

Sector económico

Emisores extranjeros	97.72%
Financiero	2.28%

Otros factores

Dólar	97.72%
Pesos	2.28%

Principales inversiones del portafolio

Emisor	Tipo inversiones	Sector económico	% del portafolio
Banco Davivienda Panamá	Renta Fija Internacional	Emisores extranjeros	36.15%
Banistmo	Renta Fija Internacional	Emisores extranjeros	29.19%
Gobierno de Estados Unidos	Renta Fija Internacional	Emisores extranjeros	28.58%
Cititrust	Renta Fija Internacional	Emisores extranjeros	3.80%
*Banco Davivienda	Liquidez	Financiero	2.28%

* Fiduciaria Davivienda S.A. es filial de 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

Información de contacto del Consumidor financiero

Nombre:	PG Abogados Asociados	Correo electrónico:	defensorfiduciariadavivienda@pgabogados.com
Defensor Principal:	Andrés Augusto Garavito Colmenares	Página web:	https://www.defensoriapgabogadosasociados.com/
Defensor Suplente:	José Guillermo Peña González		
Teléfonos :	601 21313 70 / 601 2131322 en Bogotá.	Dirección:	Avenida 19 # 114-09 Oficina 502, Bogotá D.C. Colombia
Celular:	(+) 57 3219240479 – 3232322911 - 3232322934	Horario de atención:	Lunes a viernes, de 8:00 am a 5:00 pm

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.

Banco Davivienda S.A.
Fiduciaria Davivienda S.A.
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA