

Dafuturo

Portafolio ESTABLE



30 de noviembre de 2024

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	10 de abril de 1994
Fecha de vencimiento	N/A
Valor del portafolio	\$ 1,455,266.84 millones
Número de participantes	144,621
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%

Calificación del portafolio

Tipo de calificación	
Riesgo de administración operacional	BRC 1 +
Riesgo de mercado	2 +
Riesgo de Crédito	F AAA
Fecha última calificación	18 06 2024
Entidad calificador	BRC Ratings – S&P Global S.A
Encuentre la última calificación en: https://www.brc.com.co/es/pdfs/2024/2024-06-18-profile_i_24_fp_v_dafuturo_rp24.pdf	

Política de inversión del portafolio

[Objetivo del portafolio]	
Portafolio con horizonte de inversión de corto plazo, que invierte principalmente en el mercado de renta fija local, procurando mantener una volatilidad acorde al perfil de riesgo conservador y propendiendo por la preservación del capital invertido.	
[Estrategia de inversión]	
Portafolio de perfil conservador, con horizonte de inversión de corto plazo, el cual busca preservar el capital invirtiendo en activos de renta fija denominados principalmente en pesos colombianos.	
[Índice de referencia o benchmark]	
La rentabilidad del Portafolio se comparará con el desempeño del Índice COLIBR, que permite seguir la evolución del mercado monetario colombiano, ya que replica una inversión que renta a la tasa IBR Overnight calculada y publicada diariamente por el Banco de la República. Teniendo en cuenta la operatividad del cálculo de la tasa overnight y la forma de replicación del índice, éste solo se calcula los días hábiles.	
[Horizonte de inversión recomendado]	Corto plazo

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.

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	+	\$ 117,843	-
		\$ 31,373	=
			\$ 1,086,470

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	3.00% EA (Máx)	Activos bajo administración (AUM)

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.24%
Gastos del portafolio	0.00%
Costos totales	0.25%

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.

