FICHA TÉCNICA - Fondos Voluntarios de Pensión

Dafuturo
Portafolio ESTABLE

Fiduciaria Davivienda S.A.

mayo 31 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		abril 10 de 1994
Fecha de vencimiento		N/A
Valor del portafolio	$ 1,418,176.35	millones
Número de partícipes		145,950
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 hace parte del Fondo Voluntario de Pensión DAFUTURO 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

Calificación del portafolio

Tipo de calificación	
Riesgo de administración operacional	BRC 1 +
Riesgo de mercado	2 +
Riesgo de Crédito	F AAA
Fecha última calificación	28 06 2023
Entidad calificadora	BRC Ratings – S&P Global S.A

Encuentre la última calificación en:
https://www.brc.com.co/es/pdfs/2023/2023-07-07-fpv_dafuturo_rp23.pdf

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	+	$ 137,739	-	$ 31,642	=	$ 1,106,097

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% E.A (máxima)	Activos bajo administración (AUM)

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.25%
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 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.

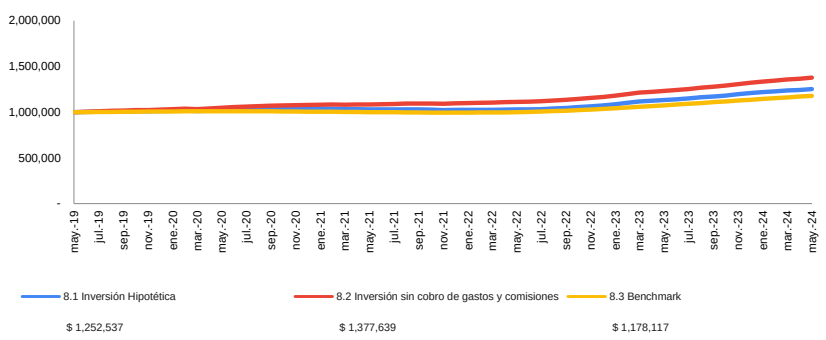
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

FICHA TÉCNICA - Fondos Voluntarios de Pensión

Dafuturo
Portafolio ESTABLE

Fiduciaria Davivienda S.A.

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



$ 1,252,537 | $ 1,377,639 | $ 1,178,117

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

Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	8.99%	8.53%
Trimestre	8.23%	8.95%
1 año	10.61%	9.63%
2 años	10.30%	8.49%
5 años	4.60%	3.33%

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	0.17%	0.60%
Trimestre	0.25%	0.66%
1 año	0.44%	0.69%
2 años	0.40%	0.64%
5 años	0.59%	0.48%

Inversiones del portafolio

Clases de activos

Renta Fija Local	71.26%
Renta Fija Internacional	14.60%
Liquidez	14.14%

Calificación

F1+	34.10%
BRC 1+	30.17%
VrR1+	12.89%
No requier	11.33%
Nación	5.56%
F1	3.27%
AAA	2.67%

Sector económico

Financiero	79.84%
Emisores extranjeros	14.60%
Nación	5.56%

Otros factores

Pesos	85.40%
Dólar	14.60%

Principales inversiones del portafolio

Emisor	Tipo inversiones	Sector económico	% del portafolio
Banco de Bogotá	Renta Fija Local	Financiero	14.25%
Banco de Bogotá	Liquidez	Financiero	
Banco de Occidente	Renta Fija Local	Financiero	12.60%
Banco de Occidente	Liquidez	Financiero	
Banco BBVA	Renta Fija Local	Financiero	10.46%
Banco BBVA	Liquidez	Financiero	
Findeter	Renta Fija Local	Financiero	9.83%
Gobierno de Estados Unidos	Renta Fija Internacional	Emisores extranjeros	9.80%
Banco Popular	Renta Fija Local	Financiero	8.14%
Banco Popular	Liquidez	Financiero	
Scotiabank Colpatria	Renta Fija Local	Financiero	6.50%
Scotiabank Colpatria	Liquidez	Financiero	
Banco de la República	Liquidez	Nación	5.56%
Banco AV Villas	Renta Fija Local	Financiero	5.54%
Banco AV Villas	Liquidez	Financiero	
Bancoldex	Renta Fija Local	Financiero	5.34%

* 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

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.

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