

Dafuturo
Portafolio DIVERSIFICADO DINAMICO

Fiduciaria Davivienda S.A.



DAVIVIENDA
Fiduciaria

28 de febrero de 2025

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	01 de junio de 2000		
Fecha de vencimiento	N/A		
Valor del portafolio	\$	9,718.40	millones
Número de partícipes	1,936		
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	N/A
Riesgo de mercado	N/A
Riesgo de Crédito	N/A
Fecha última calificación	N/A
Entidad calificadora	N/A

Política de inversión del portafolio	
[Objetivo del portafolio]	
Portafolio con horizonte de inversión de largo plazo, que invierte principalmente en el mercado de renta variable local e internacional y en menor proporción en renta fija local e internacional, procurando mantener una volatilidad acorde al perfil de riesgo arriesgado y propendiendo por el crecimiento del capital invertido a través de la diversificación de sus activos.	
[Estrategia de inversión]	
Portafolio de perfil arriesgado, con horizonte de inversión de largo plazo, el cual busca diversificación con mayor participación en acciones de emisores locales e internacionales. También puede invertir en títulos de deuda en pesos o en dólares. Podrá ejecutar la estrategia invirtiendo directamente en los activos admisibles o en fondos o ETF's, que permitan alcanzar el objetivo de inversión.	
[Índice de referencia o benchmark]	
N/A	
[Horizonte de inversión recomendado]	
Largo 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 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.	
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	+	\$ 165,113	-	\$ 29,331	=	\$ 1,135,782

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	2.50 % EA (Máx)	Activos bajo administración (AUM)

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.19%
Gastos del portafolio	0.02%
Costos totales	0.21%

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.

