

Dafuturo
Portafolio AP 102 PATRIMONIO

junio 30 de 2024

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	23 de febrero 2024	
Fecha de vencimiento	N/A	
Valor del portafolio	\$	6,712.38 millones
Número de participantes	1	
Custodio de valores	Cititrust Colombia S.A.	

Condiciones de inversión del portafolio		
Aporte mínimo	\$ 300,000,000	
Adición mínima	\$ 0	
Saldo mínimo	\$ 300,000,000	
Plazo permanencia	N/A	
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 calificadora	N/A	

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 largo plazo, que invierte 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] Es un Portafolio que hace parte del Fondo Voluntario de Pensión DAFUTURO con horizonte de inversión de largo plazo, que invierte 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	
[Índice de referencia o benchmark] N/A	
[Horizonte de inversión recomendado] Largo 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, 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 Emisor, el portafolio está expuesto al hecho de que los emisores de activos de deuda no cumplan el pago de sus obligaciones financieras como consecuencia de situaciones propias de insolvencia o iliquidez. Este riesgo se gestiona mediante clasificaciones internas de riesgo de crédito para la evaluación de admisibilidad de los emisores acordes con el tipo de portafolio junto con el monitoreo permanente de los mismos, así como a través de un esquema de alertas tempranas y políticas internas robustas que permiten identificar posibles deterioros en el perfil de crédito de los emisores. * Riesgo de Concentración, corresponde a la pérdida en que puede incurrir el portafolio por una alta concentración en un mismo emisor. 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.	

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	+	\$ 33,045	-	\$ 2,657	=	\$ 1,030,388

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	0.80% EA	Por rangos

Gastos y comisiones históricas

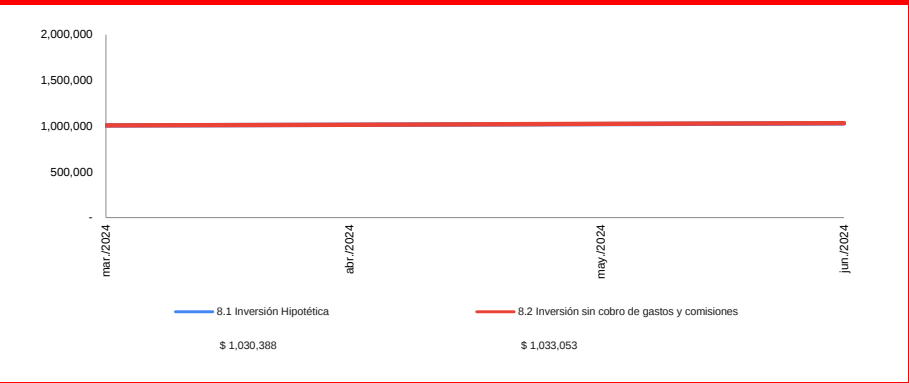
Remuneración efectivamente cobrada	0.07%
Gastos del portafolio	0.01%
Costos totales	0.07%

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 AP 102 PATRIMONIO



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	9.41%	N/A
Trimestre	9.32%	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	0.39%	N/A
Trimestre	0.51%	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 Local 81.31%	AAA 75.66%	Financiero 85.90%	Pesos 100.00%
Liquidez 18.69%	Nación 10.43%	Nación 10.43%	
	F1+ 8.27%	Real 3.67%	
	BRC 1+ 5.65%		

Principales inversiones del portafolio

Emisor	Tipo inversiones	Sector económico	% del portafolio
Bancolombia	Renta Fija Local	Financiero	29.51%
Banco BBVA	Renta Fija Local	Financiero	15.86%
Banco de la República	Liquidez	Nación	10.43%
Itaú	Renta Fija Local	Financiero	9.28%
Banco de Bogotá	Renta Fija Local	Financiero	8.29%
*Banco Davivienda	Liquidez	Financiero	8.27%
Banco Popular	Renta Fija Local	Financiero	7.49%
Findeter	Renta Fija Local	Financiero	7.20%
Enel Colombia	Renta Fija Local	Real	3.67%

* 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.