

Dafuturo  
Portafolio AP 101 PATRIMONIO

mayo 31 de 2024

Fiduciaria Davivienda S.A.



DAVIVIENDA  
Fiduciaria

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              |    | 03 de enero 2024        |
| Fecha de vencimiento               |    | N/A                     |
| Valor del portafolio               | \$ | 8,112.56 millones       |
| Número de partícipes               |    | 3                       |
| 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:<br>* 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.<br>* 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.<br>* 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  | + | \$ 40,968           | - | \$ 3,286            | = | \$ 1,037,681 |

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 |
|----------------------------|-------------------------------|---------------------|
| Comision de administración | 0.80% EA (Máx)                | 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 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.

Dafuturo  
Portafolio AP 101 PATRIMONIO

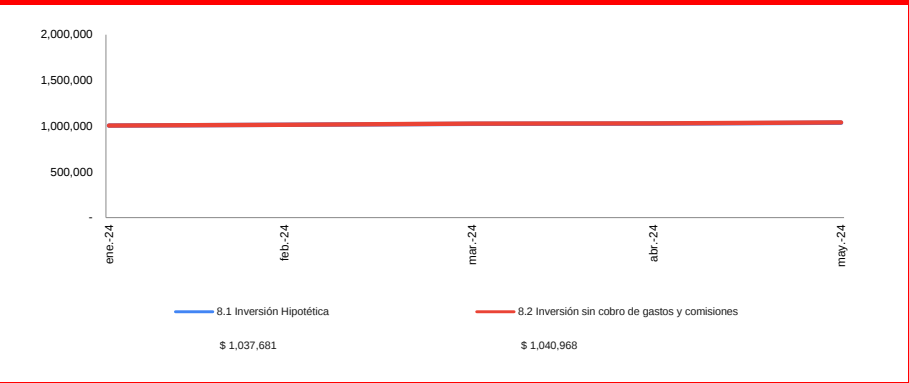


Fiduciaria Davivienda S.A.

**DAVIVIENDA**

Fiduciaria

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       | 12.36%     | N/A       |
| Trimestre | 9.26%      | 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       | 0.43%      | N/A       |
| Trimestre | 0.93%      | 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   |
| Renta Fija Local           | 95.42% | AAA 54.29%    | Financiero 100.00% |
| Liquidez                   | 4.58%  | BRC 1+ 28.48% |                    |
|                            |        | F1+ 10.92%    |                    |
|                            |        | VrR1+ 6.32%   |                    |

| Principales inversiones del portafolio |                  |                  |                  |
|----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Emisor                                 | Tipo inversiones | Sector económico | % del portafolio |
| Bancolombia                            | Renta Fija Local | Financiero       | 25.86%           |
| Banco de Bogotá                        | Renta Fija Local | Financiero       | 18.70%           |
| Findeter                               | Renta Fija Local | Financiero       | 12.66%           |
| Banco de Occidente                     | Renta Fija Local | Financiero       | 12.58%           |
| Itaú                                   | Renta Fija Local | Financiero       | 9.54%            |
| Banco BBVA                             | Renta Fija Local | Financiero       | 6.41%            |
| Banco Popular                          | Renta Fija Local | Financiero       | 6.32%            |
| *Banco Davivienda                      | Liquidez         | Financiero       | 4.58%            |
| Scotiabank Colpatria                   | Renta Fija Local | Financiero       | 3.37%            |

\* 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](http://www.fidudavivienda.com)

\* Compara los costos de nuestros portafolios en [www.fidudavivienda.com](http://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](http://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.