FICHA TÉCNICA - Fondos Voluntarios de Pensión

Dafuturo
Portafolio CONSERVA 12 MESES

Fiduciaria Davivienda S.A.

31 de enero 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		09 de mayo de 2024
Fecha de vencimiento		23 de mayo de 2025
Valor del portafolio	$ 29,161.44	millones
Número de partícipes		165
Custodio de valores		Cititrust Colombia S.A.

Condiciones de inversión del portafolio

Aporte mínimo	$5,000,000
Adición mínima	$0
Saldo mínimo	$5,000,000
Plazo permanencia	N/A
Sanción o comisión por retiro anticipado	N/A
Retiro mínimo	$0
Retiro máximo parcial	0.00%

Política de inversión del portafolio

[Objetivo del portafolio]

Portafolio cerrado con horizonte de inversión de corto plazo, que invierte principalmente en el mercado de renta fija; si las inversiones se realizan en renta fija internacional, se contará con cobertura de la moneda para minimizar el riesgo cambiario, procurando mantener una volatilidad acorde al perfil de riesgo conservador y propendiendo por la preservación del capital invertido al vencimiento del portafolio

[Estrategia de inversión]

Este es un Portafolio cerrado de perfil conservador, que propende por preservar el capital en pesos al vencimiento de la misma, a través de la inversión en depósitos vista, en títulos de deuda o depósitos a término, en moneda local o en dólar, emitidos por emisores locales o extranjeros, calificados por una sociedad calificadora de riesgo autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia. Si la inversión se realiza en dólares, se contratará cobertura completa de la moneda, con el fin de no generar exposición cambiaria. El plazo máximo de las inversiones estará asociado al plazo del Portafolio Cerrado

[Índice de referencia o benchmark]

N/A

[Horizonte de inversión recomendado] Corto plazo

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

Riesgos del portafolio

Los principales riesgos materiales a los que está expuesto el portafolio son:
* 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.
* 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, en caso que el portafolio presente exposición a moneda extranjera, este riesgo se mitiga a través de la realización de operaciones de derivados con fines de cobertura sobre la moneda (diferente al peso colombiano) en la cual se ha realizado la inversión.
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	+	$ 80,391	-	$ 11,391	=	$ 1,069,000

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	1.50% EA	Activos bajo administración (AUM)

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.13%
Gastos del portafolio	0.00%
Costos totales	0.13%

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.

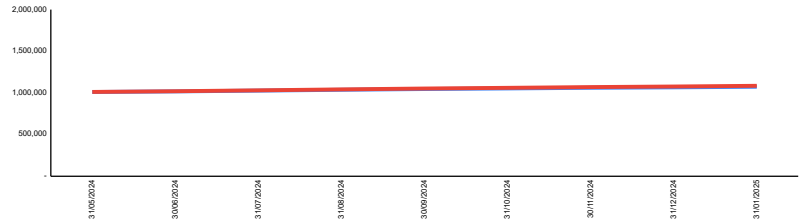
Fiduciaria Davivienda S.A. Banco Davivienda S.A.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

FICHA TÉCNICA - Fondos Voluntarios de Pensión

Dafuturo
Portafolio CONSERVA 12 MESES

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



8.1 Inversión Hipotética $1,068,999.80

8.2 Inversión sin cobro de gastos y comisiones $1,080,408.28

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

Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	8.20%	N/A
Trimestre	7.90%	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	0.31%	N/A
Trimestre	0.38%	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

Renta Fija Internacional	74.22%
Renta Fija Local	25.29%
Liquidez	0.49%

Calificación

No requier	74.22%
BRC 1+	9.48%
VrR1+	8.78%
F1+	7.52%

Sector económico

Emisores extranjeros	74.22%
Financiero	25.78%

Otros factores

Dólar	74.22%
Pesos	25.78%

Principales inversiones del portafolio

Emisor	Tipo inversiones	Sector económico	% del portafolio
Gobierno de Estados Unidos	Renta Fija Internacional	Emisores extranjeros	25.68%
Banistmo	Renta Fija Internacional	Emisores extranjeros	19.95%
Bancolombia Panamá	Renta Fija Internacional	Emisores extranjeros	19.87%
Banco AV Villas	Renta Fija Local	Financiero	9.48%
Banco Popular	Renta Fija Local	Financiero	8.78%
Occidental Bank Barbados	Renta Fija Internacional	Emisores extranjeros	8.71%
Banco de Occidente	Renta Fija Local	Financiero	7.03%
*Banco Davivienda	Liquidez	Financiero	0.49%

* 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

Información de contacto del Consumidor financiero

Nombre:	PG Abogados Asociados	Correo electrónico:	defensorfiduciariadavivienda@pgabogados.com
Defensor Principal:	Andrés Augusto Garavito Colmenares	Página web:	https://www.defensoriapgabogadosasociados.com/
Defensor Suplente:	José Guillermo Peña González		
Teléfonos :	601 21313 70 / 601 2131322 en Bogotá.	Dirección:	Avenida 19 # 114-09 Oficina 502, Bogotá D.C. Colombia
Celular:	(+) 57 3219240479 – 3232322911 - 3232322934	Horario de atención:	Lunes a viernes, de 8:00 am a 5:00 pm

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.

Banco Davivienda S.A.
Fiduciaria Davivienda S.A.
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA