

# Dafuturo

## Portafolio CONSERVA JULIO 2022

octubre 31 de 2022

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   | julio 18 de 2022        |
| Fecha de vencimiento    | agosto 4 de 2023        |
| Valor del portafolio    | \$ 49,129.96 millones   |
| Número de participantes | 350                     |
| 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%        |

### Calificación del portafolio

|                                      |     |
|--------------------------------------|-----|
| <b>Tipo de calificación</b>          |     |
| 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 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

### Riesgos del portafolio

[Principales 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 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  | + | \$ 25,947           | - | \$ 3,436            | = | \$ 1,022,511 |

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 | 1,2% E.A                      | Activos administrados |

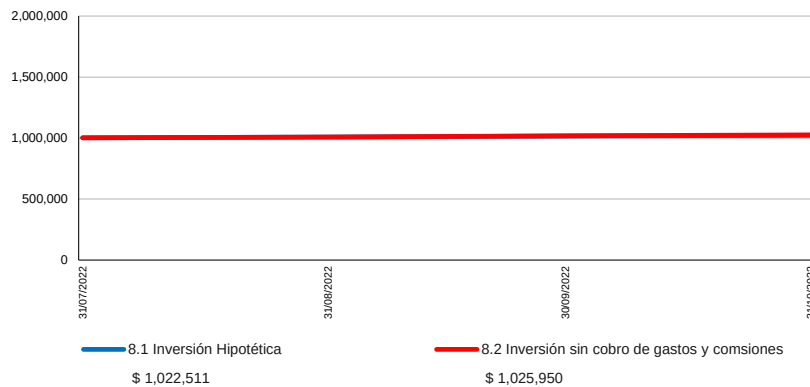
#### Gastos y comisiones históricas

|                                    |        |
|------------------------------------|--------|
| Remuneración efectivamente cobrada | 0.10%  |
| Gastos del portafolio              | 0.007% |
| Costos totales                     | 0.11%  |

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.



## 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       | 6.84%      | N/A       |
| Trimestre | 8.44%      | 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       | 0.88%      | N/A       |
| Trimestre | 0.69%      | N/A       |
| 1 año     | N.D.       | N/A       |
| 2 años    | N.D.       | N/A       |
| 5 años    | N.D.       | N/A       |

0.149629685

## Clases de activos

|                  |        |
|------------------|--------|
| Renta Fija Local | 99.99% |
| Liquidez         | 0.01%  |

## Calificación

|        |        |
|--------|--------|
| BRC 1+ | 77.06% |
| F1+    | 14.95% |
| VrR1+  | 7.99%  |

## Sector económico

|            |         |
|------------|---------|
| Financiero | 100.00% |
|------------|---------|

## Otros factores

|       |         |
|-------|---------|
| Pesos | 100.00% |
|-------|---------|

## Principales inversiones del portafolio

| Emisor              | Tipo inversiones | Sector económico | % del portafolio |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| Bancolombia         | Renta Fija Local | Financiero       | 29.98%           |
| Banco de Bogotá     | Renta Fija Local | Financiero       | 24.92%           |
| Banco BBVA          | Renta Fija Local | Financiero       | 14.94%           |
| Banco Santander     | Renta Fija Local | Financiero       | 9.98%            |
| Corficolombiana     | Renta Fija Local | Financiero       | 9.97%            |
| Banco GNB Sudameris | Renta Fija Local | Financiero       | 7.99%            |
| Itaú                | Renta Fija Local | Financiero       | 2.22%            |
| *Banco Davivienda   | Liquidez         | Financiero       | 0.01%            |

\*Fiduciaria Davivienda S.A es filial del 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.