FICHA TÉCNICA - Fondos Voluntarios de Pensión

Dafuturo

Portafolio CONSERVA 8

Fiduciaria Davivienda S.A.

junio 30 de 2022

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		septiembre 27 de 2021
Fecha de vencimiento		julio 14 de 2022
Valor del portafolio	$	21,211.57 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	2.00%
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

[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	+	$ 30,984	-	$ 5,405	=	$ 1,025,579

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	0,70% E.A (máxima)	Activos administrados
Comisión por retiro anticipado	2,00% (máxima)	Valor del retiro antes de 6 meses de creada la Cuenta Individual

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.06%
Gastos del portafolio	0.001%
Costos totales	0.06%

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.

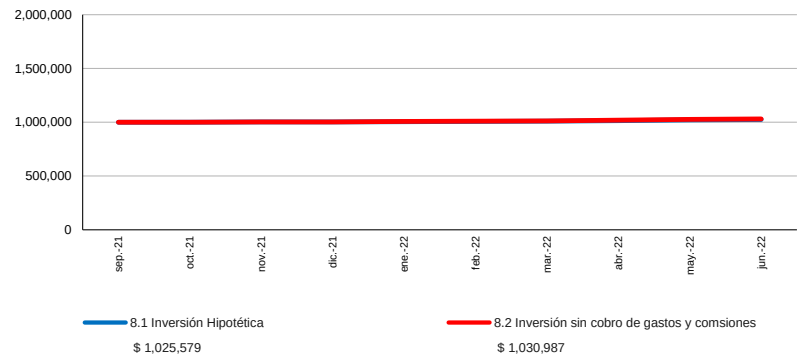
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

FICHA TÉCNICA - Fondos Voluntarios de Pensión

Dafuturo
Portafolio CONSERVA 8

Fiduciaria Davivienda S.A.

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	5.78%	N/A
Trimestre	6.76%	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	0.69%	N/A
Trimestre	1.25%	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	72.58%
Renta Fija Local	27.41%
Liquidez	0.01%

Calificación

No requier	72.58%
BRC 1+	15.99%
F1+	11.42%

Sector económico

Emisores extranjeros	72.58%
Financiero	27.42%

Otros factores

Dólares	72.58%
Pesos	27.42%

Principales inversiones del portafolio

Emisor	Tipo inversiones	Sector económico	% del portafolio
Bancolombia Panamá	Renta Fija Internacional	Financiero	21.44%
Banco de Occidente	Renta Fija Internacional	Financiero	20.46%
Banistmo	Renta Fija Internacional	Financiero	20.44%
Occidental Bank Panamá	Renta Fija Internacional	Financiero	10.23%
Itaú	Renta Fija Local	Financiero	6.85%
Corficolombiana	Renta Fija Local	Financiero	6.85%
Bancamia	Renta Fija Local	Financiero	4.58%
Scotiabank Colpatria	Renta Fija Local	Financiero	4.57%
Banco Falabella	Renta Fija Local	Financiero	4.57%
*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

* 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

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