Informe de Riesgo

Alianza Fiduciaria
UNA EMPRESA DE LA ORGANIZACIÓN DELIMA

Fondo Abierto Alianza con Pacto de Permanencia Renovable Alternativos

Fecha de corte 31/08/2022

Gestor: ALIANZA FIDUCIARIA S.A

Características del fondo de inversión colectiva	
Tipo de FIC:	Fondo Abierto Alianza con Pacto de Permanencia Renovable Alternativos
Fecha de Inicio de operaciones:	15/03/2021

Revelaciones Mitigación de Riesgo Crédito y Contraparte

Medidas o mecanismos con que cuenta el Fondo Alternativos para mitigar el riesgo de los títulos valores y demás activos o derechos de contenido económico no inscritos en el RNVE. Estas medidas son adicionales a los derechos que incorpora como tal el título o documento de contenido económico:

A. Las inversiones en pagarés-libranzas y pagarés de consumo e inmobiliarios cuentan con un esquema de seguridades de acuerdo con la aprobación dada por el Comité de Inversiones del Fondo Alternativos para cada originador, que puede incluir entre otras las siguientes garantías:
- Endoso con responsabilidad de los pagarés descontados
- Cláusula contractual de recompra o sustitución de los pagarés que superen los días de mora que se establezcan, así como operaciones prepagadas o retanqueadas
- Fondo Reserva (Pignoración de recursos líquidos) por un porcentaje del valor de la cuota (flujo)
- Pignoración de cartera por un porcentaje del valor de la inversión total y/o por un porcentaje del valor de la cuota (flujo)
- Fideicomiso de recaudo y fuente de pago
- Pagaré en blanco otorgado por el originador
- Firma codeudora de los socios del originador
- Los pagarés de consumo de financiación de activos pueden contar con cesión de prenda sin tenencia a través de contrato general de cesión el cual estará inscrito como una garantía mobiliaria
- Los pagarés con garantía hipotecaria o participación en derechos fiduciarios (PDFs), pueden contar con la cesión de hipoteca o pignoración de los derechos fiduciarios a favor del Fondo Alternativos según sea la garantía del pagaré.

B. Las inversiones en pagarés empresariales, acuerdo de pago y facturas pueden contar con una o varias de las siguientes seguridades de acuerdo con la aprobación dada por el Comité de Inversiones del Fondo Alternativos:
- Fideicomiso de recaudo y fuente de pago
- Fondo Reserva (Pignoración de recursos líquidos) por un porcentaje del valor de la cuota (flujo)
- Firmas solidarias, avalistas o codeudores

C. Las inversiones en flujos futuros pueden contar con una o varias de las siguientes seguridades de acuerdo con la aprobación dada por el Comité de Inversiones del Fondo Alternativos:
- Endoso con responsabilidad de las facturas de los flujos
- Cláusula contractual de recompra o sustitución de los flujos que presenten riesgo de incumplimiento
- Recibo del 100% del flujo del negocio original para cubrir la cuota de hasta 90% del flujo cedido
- Cesión en garantía de flujos adicionales de adquirido en propiedad
- Deudores solidarios, codeudores o avales
- Pagaré en blanco otorgado por el originador
- Firma codeudora de los socios del originador
- Garantías hipotecarias o prendarias registradas como garantías mobiliarias sobre muebles o derechos.

	Composición del portafolio por tipo de inversión		
	Tipo Inversión	**Valor($MM)**	**% del FIC**
Liquidez	DISPONIBLE	10,196	8.76%
Total		**10,196**	**8.76%**
	BONOS	13,269	11.41%
	CDT	2,571	2.21%
	INVERSIÓN FICS	42,205	36.28%
	TES	2,627	2.26%
Total		**60,671**	**52.16%**
NO Inscritos RNVE	PAGARES	12,040	10.35%
	FACTURAS	2,959	2.54%
	SENTENCIAS Y LAUDOS	30,461	26.19%
Total		**45,460**	**39.08%**
	Total Activo Administrado	**116,327**	**100%**

	Composición por sector económico (CIIU Por División)			
	Código CIIU	**Descripción**	**Valor($MM)**	**% del FIC**
Liquidez	64	Servicios financieros, excepto las de seguros y de pensiones	10,196	8.76%
Total			**10,196**	**8.76%**
Inscritos RNVE	64	Servicios financieros, excepto las de seguros y de pensiones	43286	37.21%
	84	Administración pública y defensa; seguridad social obligatoria	2627	2.26%
	66	Actividades auxiliares de servicios financieros	1784	1.53%
	47	Comercio al por menor excepto automotores y motocicletas	8395	7.22%
	70	Administración empresarial; actividades de consultoría de gestión	4579	3.94%
Total			**60671**	**52.16%**
NO Inscritos RNVE	29	Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques	76	0.07%
	64	Servicios financieros, excepto las de seguros y de pensiones	3,764	3.24%
	68	Actividades inmobiliarias	11,169	9.60%
	84	Administración pública y defensa; seguridad social obligatoria	25,692	22.09%
	99	Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales	4,769	4.10%
Total			**45,470**	**39.09%**
		Total Activo Administrado	**116,337**	100.00%

Composición del portafolio NO Inscritos RNVE

Composición del portafolio No Inscritos RNVE por Región

$45,470

TOTAL PORTAFOLIO NO INSCRITOS RNVE ($MM)

Tipo de Obligación	Número de Operaciones	Monto	Calificación					
			A	B	C	D	E	F
			Sin Mora	Entre 1 y 5 Días	Entre 6 y 20 Días	Entre 21 y 60 Días	Entre 61 y 90 Días	Más de 90 Días
FACTURAS	26	2,970	2,970	0	0	0	0	0
PAGARES	201	12,040	12,040	0	0	0	0	0
SENTENCIAS Y LAUDOS	62	30,478	30,461	0	17	0	0	0
Total	**289**	**45,487**	**45,470**	**0**	**17**	**0**	**0**	**0**

Evolución de las Moras					
Tipo de Obligación	2022	2021	2020	2019	2018
FACTURAS	0.04%	0.00%			
PAGARES	0.00%	0.00%			
SENTENCIAS Y LAUDOS	0.01%	0.00%			
LIBRANZAS	0.00%	0.00%			
CREDITOS	0.00%	0.00%			
FLUJOS FUTUROS	0.00%	0.00%			

Evolución de los Prepagos					
Tipo de Obligación	2022	2021	2020	2019	2018
FACTURAS	5.21%	0.00%			
PAGARES	0.05%	0.65%			
SENTENCIAS Y LAUDOS	0.00%	0.00%			
LIBRANZAS	0.00%	0.00%			
CREDITOS	0.00%	0.00%			
FLUJOS FUTUROS	0.00%	0.00%			

Empresas vinculadas y relacionadas con la Sociedad Administradora	Hoja de vida del gerente del fondo de inversión colectiva
Accionistas con más del 10% del capital social:-Australis Inversiones del Pacífico S.L. -Organización Delima. -Corpbanca Investment Trust Colombia S.A. Vocera Patrimonio Autónomo Amsterdam I	Nombre: Sandra Lara Ospina Profesión: Administradora de Empresas Estudios Especializados: Especialización en Gerencia de Mercadeo Estratégico -CESA. e-mail: slara@alianza.com.co Experiencia: 25 años en el sector bancario colombiano, 17 años en la administración de Fondo de Inversión Colectiva con inversiones en derechos de contenido económico. Otros fondos a su cargo: Fondo Abierto con pacto de Permanencia CxC y Fondo de inversion Colectiva Cerrado Sentencias Nación Alianza.

Información de contacto del revisor fiscal		
Nombre: Giovanna Paola González Sánchez - EY Audit S.A.S.	Teléfono: 60 (1) 4847000	Dirección Electrónica: giovanna.gonzalez@co.ey.com
Información de contacto del defensor del consumidor financiero		
Nombre: Ustariz & Abogados - Estudio Jurídico	Teléfono: 57 (1) 6108161 - +57 (1) 6108164 Dirección: Cra 11A # 96 - 51 Oficina 203 Edificio Oficity, Bogotá	Dirección Electrónica: defensoriaalianzafiduciaria@legalcrc.com

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 de inversión colectiva existe un prospecto de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en www.alianza.com.co. Las obligaciones asumidas por Alianza Fiduciaria S.A. del Fondo Abierto SPPM Alianza relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores al fondo de inversión colectiva no son un depósito, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparadas por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN, ni por ninguno de dicha naturaleza. La inversión en el fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los datos suministra reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.