Informe de Riesgo

Alianza Fiduciaria
UNA EMPRESA DE LA ORGANIZACIÓN DELIMA

Fondo Abierto Alianza con Pacto de Permanencia Renovable Alternativos

Fecha de corte 31/08/2023

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	942	0.73%
Total		**942**	**0.73%**
Inscritos RNVE	BONOS	9,333	7.28%
	CDT	8,374	6.53%
	INVERSIÓN FICS	46,512	36.29%
Total		**64,219**	**50.11%**
NO Inscritos RNVE	PAGARES	11,583	9.04%
	FACTURAS	31,364	24.47%
	SENTENCIAS Y LAUDOS	20,058	15.65%
Total		**63,004**	**49.16%**
	Total Activo Administrado	128,165	100.00%

	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	942	0.73%
Total			**942**	**0.73%**
Inscritos RNVE	64	Servicios financieros, excepto las de seguros y de pensiones	55,955	43.66%
	66	Actividades auxiliares de servicios financieros	1,917	1.50%
	47	Comercio al por menor excepto automotores y motocicletas	6,347	4.95%
Total			**64,219**	**50.11%**
NO Inscritos RNVE	11	Elaboración de bebidas	14,949	11.66%
	46	Comercio al por mayor, excepto el comercio automotores y motocicletas	13,781	10.75%
	49	Transporte terrestre; transporte por tuberías	0	0.00%
	68	Actividades inmobiliarias	11,583	9.04%
	84	Administración pública y defensa; seguridad social obligatoria	18,773	14.65%
	99	Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales	3,918	3.06%
Total			**63,004**	**49.16%**
	Total Activo Administrado		128,165	100.00%

Composición del portafolio NO Inscritos RNVE

Composición del portafolio No Inscritos RNVE por Región

$63,004

TOTAL PORTAFOLIO NO INSCRITOS RNVE ($MM)

Informe de Riesgo

Alianza Fiduciaria
UNA EMPRESA DE LA ORGANIZACIÓN DELIMA

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	395	31,937	31,364	0	192	381	0	0
PAGARES	184	11,583	11,583	0	0	0	0	0
SENTENCIAS Y LAUDOS	42	20,103	20,058	0	0	0	46	0
Total	**621**	**63,623**	**63,004**	**0**	**192**	**381**	**46**	**0**

Evolución de las Moras

Tipo de Obligación	2023	2022	2021	2020	2019
FACTURAS	0.02%	0.01%	0.00%		
PAGARES	0.02%	0.00%	0.00%		
SENTENCIAS Y LAUDOS	0.05%	0.08%	0.00%		
LIBRANZAS	0.00%	0.00%	0.00%		
CREDITOS	0.00%	0.00%	0.00%		
FLUJOS FUTUROS	0.00%	0.00%	0.00%		

Evolución de los Prepagos

Tipo de Obligación	2023	2022	2021	2020	2019
FACTURAS	1.40%	9.77%	0.00%		
PAGARES	1.61%	0.04%	0.65%		
SENTENCIAS Y LAUDOS	0.00%	0.00%	0.00%		
LIBRANZAS	0.00%	0.00%	0.00%		
CREDITOS	0.00%	0.00%	0.00%		
FLUJOS FUTUROS	0.00%	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: 26 años en el sector bancario colombiano, 18 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, Fondo de inversión Colectiva Cerrado Sentencias Nación I Alianza, Fondo de inversión Colectiva Cerrado Sentencias Nación II Alianza, Fondo cerrado alianza alternativos local Mediano plazo y Fondo cerrado alianza alternativos local largo plazo.

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 suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.