

PREGUNTAS FRECUENTES

DAVIVIENDA ADVISORS

1. ¿Debo tener una cuenta bancaria en Estados Unidos para invertir a través de Davivienda Advisors?

No, su nueva cuenta de inversión en Davivienda Advisor podría recibir o enviar recursos a la entidad bancaria que usted utilice para negociar sus dólares.

Sin embargo, tener una cuenta bancaria en Estados Unidos le podrá ser de gran utilidad debido a que podrá continuar con las divisas aun cuando quiera destinar sus inversiones para consumo u otros usos.

2. ¿Tienen una oficina de representación en Colombia?

No tenemos una oficina física operada por nosotros directamente en Colombia, pero contamos con la autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia para promocionar nuestros productos a través de Corredores Davivienda S.A y próximamente Banco Davivienda. Adicionalmente, cualquier duda o consulta puede hacerla directamente a nuestro correo electrónico support@daviviendadvisors.com o a través de uno de nuestros representantes en las filiales.

3. ¿Existe alguna oficina de atención presencial de Davivienda Advisors?

Davivienda Advisors tiene su sede principal en el 1110 Brickell Avenue, Suite 900B, Miami, Florida 33131 donde lo atenderemos para que tenga la mejor experiencia en el inicio de sus inversiones en los Estados Unidos de América.

4. ¿Qué canales tengo a mi disposición para ser atendido?

Davivienda Advisors pone a su disposición diferentes canales de atención. Nuestro sitio web www.daviviendaadvisors.com incluye información actualizada y relevante acerca de productos y servicios, así como información de carácter legal y regulatorio. Si ya es cliente, usted tendrá acceso directo a su cuenta, 24 horas al día y siete días a la semana, por nuestras aplicaciones web y móvil. Adicionalmente, usted podrá contactarse con nosotros a través de nuestra cuenta de correo electrónico: support@daviviendaadvisors.com

5. En cuanto a rendimientos o ganancias, ¿Cuánto puedo esperar recibir?

Los valores representados en los portafolios que ofrecemos pueden ofrecer rendimientos asociados a diversos factores, por ejemplo: la valoración al momento de la compra y la venta, los riesgos asumidos, las expectativas con respecto al desempeño futuro de la economía y los emisores, las distribuciones recibidas, la liquidez relativa de las inversiones, el tratamiento impositivo, así como los costos de administrar, ejecutar y custodiar las inversiones. No obstante lo anterior, no existe garantía de que se obtendrán los rendimientos esperados e incluso podrían existir pérdidas de capital.

6. ¿Recibiré algún tipo de interés, dividendo o distribución de forma periódica?

Dado que el objetivo es maximizar el potencial de rendimiento a lo largo del horizonte de inversión, los portafolios para no residentes fiscales de los Estados Unidos de América utilizan fondos con clases de acciones acumulativas por lo que no hay distribuciones.

Para los clientes con residencia fiscal en los Estados Unidos de América se utilizan ETF que pueden distribuir dividendos y ganancias de capital.

7. ¿En qué momento puedo entrar a invertir en los mercados?

Intentar acertar el mejor momento para entrar en los mercados ha demostrado ser una tarea difícil, se puede empezar a invertir en cualquier momento pero empezar ahora le permitirá aprovechar los efectos de las posibles ganancias año tras año en el caso de las inversiones de largo plazo. Para inversiones a corto plazo es recomendable apuntar a portafolios menos volátiles.

8. ¿Qué riesgos estoy corriendo?

Al invertir se expone a múltiples riesgos que son comunes a los accionistas o acreedores de cualquier empresa o entidad. Para una descripción exhaustiva de todos los riesgos sugerimos revisar nuestra [Forma ADV](#), parte 2A Sección 6.

9. ¿Por qué es necesario entregar tanta información y documentación personal?

Los Estados Unidos de América han reforzado las medidas contra el lavado de dinero y el financiamiento de actividades terroristas. Las leyes exigen que el sistema financiero permanezca alerta y haga la debida diligencia a cualquier persona o entidad. Por esta razón, estamos en la obligación de identificar plenamente a los clientes, entender muy bien el riesgo que podrían representar, y monitorear el uso que hagan de sus cuentas.

10. ¿Ofrecen productos adicionales como: tarjetas de crédito o débito?

Davivienda Advisors no ofrece tarjetas de crédito o débito. Para ello sugerimos acudir a nuestros bancos afiliados.

11. ¿Cómo puedo consultar el estado actual de mi inversión?

Tenemos varias formas para que consulte el estado de sus inversiones. Es necesaria la creación de una cuenta para acceder de forma segura a nuestras aplicaciones web o móvil, donde encontrará toda la información del estado de su cuenta.

En el caso de no contar con acceso a la aplicación web o móvil, podrá contactarse con nosotros a través de nuestra cuenta de correo electrónico: support@daviviendaadvisors.com para que, luego de autenticarse, uno de nuestros agentes de soporte pueda proveer la información requerida.

Nota: También cuenta con el portal o aplicación móvil de **Interactive Brokers** para consultar sus estados de cuenta.

12. ¿Cómo recibo soporte de uso de la plataforma Web y la App?

Nuestras plataformas son muy intuitivas e incluyen botones de ayuda, no obstante, si en algún momento necesitara ayuda, podrá contactarse con nuestro equipo de soporte al correo electrónico support@daviviendadvisors.com

13. ¿Ofrecen soporte por WhatsApp?

Esta opción no está disponible en estos momentos.

14. ¿Cuál es el trámite para agregar o quitar a un cotitular?

Para agregar o quitar a un co-titular deberá remitirnos la documentación que le indiquemos, acompañada de los debidos soportes, y pasar de nuevo por el proceso de apertura de cuenta.

15. ¿Puedo darle acceso a mi cuenta a un familiar o amigo?

Puede otorgar un acceso a una persona de su confianza, para que ingrese y consulte su cuenta en Interactive Brokers. El nuevo acceso es configurable y podrá definir las funcionalidades que su familiar o amigo tendrá disponibles incluyendo visualizar posiciones, descargar extractos y formularios, y girar fondos, entre otros.

16. ¿Qué información de mis inversiones y del mercado voy a recibir?

Recibirá los siguientes informes periódicos:

- No personalizados: boletín mensual de mercados, reporte mensual de desempeño, y reportes de rebalances.
- Personalizados: estados de cuenta, confirmaciones, y reportes de desempeño a través de las aplicaciones web y móvil.

17. ¿Qué seguimiento le realizan a mi inversión?

El seguimiento se realiza de la siguiente manera:

- BlackRock es responsable de determinar los componentes y sus pesos dentro de cada portafolio. Están continuamente monitoreando los mercados, las expectativas y los fondos disponibles.
- BCP Global implementa los portafolios provistos por BlackRock y mantiene las cuentas en la distribución recomendada.
- Davivienda Advisors supervisa que sus portafolios se mantengan invertidos como se ha establecido y vigila que el desempeño se encuentre acorde al perfil de inversión y a las expectativas.

18. ¿Puedo perder el capital invertido?

Invertir en valores que cotizan en mercados de valores siempre llevan a fluctuaciones de valor, los precios de mercado de sus títulos se actualizan a diario y, dependiendo de la fortaleza relativa de la oferta y la demanda, podrían ver su valor incrementado o reducido.

Davivienda Advisors usa técnicas de diversificación que reducen la posibilidad de una pérdida completa y permanente del capital invertido. Sin embargo, en ocasiones los precios pudieran reflejar situaciones de sobreoferta extrema lo que podría conllevar a pérdidas de valor importantes las cuales, a su vez, podrían convertirse en permanentes si se decidiera liquidar completamente la inversión en ese momento.



19. En caso de que algo me suceda, ¿qué ocurre con mi inversión y cómo la puedo proteger?

Para proteger su inversión es recomendable compartir la titularidad de su cuenta con alguien cercano o de su extrema confianza y bajo un esquema de propiedad "con derechos de supervivencia". Bajo este esquema, cualquiera de los dos podría tomar decisiones de inversión o desinversión, retirar activos, etc. y el sobreviviente asumiría el control total sobre las inversiones en caso de su fallecimiento.

Una capa adicional de protección incluiría nombrar apoderados para tomar decisiones en el caso que el titular o titulares no pudieran hacerlo por encontrarse ausentes o discapacitados.

Finalmente, y en ciertos casos, es buena idea nombrar beneficiarios o invertir a través de estructuras de propiedad que los incluyan como empresas o fideicomisos.

20. ¿Si tengo herederos, cómo recibirán mi inversión?

Si usted es un inversionista con residencia en los Estados Unidos de América, el traspaso de activos es sencillo. Si nombró beneficiarios en su cuenta, la transferencia se ejecutaría luego de notificar a Interactive Brokers acerca del fallecimiento de el/la o los titulares.

Si no hubiera beneficiarios nombrados, la transferencia se haría luego de completar un proceso de legalización del testamento o el documento que haga

21. ¿Mis inversiones tienen algún impuesto que deba tener en cuenta?

Si usted es un residente fiscal de los Estados Unidos de América y no se trata de una cuenta de retiro calificada, deberá declarar y pagar impuestos sobre ingresos y ganancias de capital a las tasas aplicables. Podrían aplicar otros impuestos de las jurisdicciones donde se encuentren sus inversiones.

Si bien utilizamos estructuras consideradas eficientes, las leyes de cada país tienen tratamientos fiscales distintos. Dado que las leyes y procedimientos tributarios suelen ser complejos y cambiantes, le recomendamos asesorarse con un experto en impuestos antes de efectuar sus inversiones.

Nota: Recomendamos hablar con su contador o asesor de impuestos antes de efectuar esta inversión.

22. ¿Cómo es el comportamiento de mi inversión?

En nuestros portafolios se harán rebalanceos cada vez que haya una entrada o salida de activos, cuando los movimientos de mercados hagan que el portafolio se aleje demasiado de su distribución objetivo, y en el momento que BlackRock nos lo indique. BlackRock hará las solicitudes de modificación una vez al año si escogió los portafolios de Long Horizon, o entre cuatro y seis veces en el año si seleccionó los portafolios de Target Allocation.

23. ¿Puedo pedir prestado en USD usando mi portafolio como garantía?

Esta opción no está disponible en este momento.

24. ¿Puedo pedir prestado en COP usando mi portafolio como garantía?

Esta opción no está disponible en este momento.

25. ¿Cuál es el mejor momento para retirar mi dinero si la cuenta ha perdido valor?

Se recomienda a los clientes tratar de mantener una cantidad prudente de efectivo en productos como cuentas a la vista, de ahorros o certificados de depósito que sirvan para cubrir necesidades urgentes de fondos, evitando con ello tener que vender y reconocer pérdidas. Los activos en los que invertimos en nuestros portafolios son, por lo general, fáciles de vender y convertir en efectivo y podría hacerlo cuando así lo decida. Una regla sencilla recomienda mantener en equivalentes de efectivo una cantidad que cubra entre tres y seis meses de gastos fijos.

26. ¿Cómo sé si mi inversión está rindiendo de acuerdo con lo esperado?

Todos nuestros portafolios buscan seguir de cerca o incluso tener un mejor desempeño que sus índices de referencia. Los índices de referencia son modelos matemáticos que replican el comportamiento de un portafolio ficticio que representa un segmento del mercado de capitales. Los índices Dow Jones Industrial o Standard and Poor 's 500 son dos ejemplos de índices de referencia que representan partes del mercado de acciones de los Estados Unidos de América.

Los índices de referencia, al ser modelos simplificados, no incurren en costos ni gastos y por ello no son totalmente comparables con los portafolios reales. El desempeño del portafolio y el de su índice de referencia es publicado periódicamente.

Nota: Recuerde que siempre tendrá acceso a reportes de desempeño personalizados, y con ello reflejando el efecto de ingresos o egresos de caja, con los cuales podrá juzgar si se están obteniendo los objetivos planteados.

27. ¿Cómo puedo transferir dinero a un amigo, familiar y/o proveedor de mi empresa?

Lamentablemente desde su cuenta de inversión en Interactive Brokers sólo podrá hacer envíos de fondos o valores a cuentas a su nombre.

Para lograr su objetivo deberá hacerlo posteriormente desde una cuenta que permita este tipo de transacciones con terceras personas.

28. ¿Cuál es el trámite para NO recibir estados de cuenta o confirmaciones en físico?

Tan pronto tenga su cuenta abierta en Interactive Brokers deberá enviar una carta firmada con dichas instrucciones al correo support@daviviendaadvisors.com para que todas las comunicaciones sean en formato electrónico. Estas instrucciones pueden tardar unos días en ejecutarse y algunas comunicaciones podrían ser enviadas en correo físico.

29. ¿Quién es BCP Global?

BCP Global es nuestro sub-asesor, contratado a los fines de implementar y administrar los portafolios de inversión de BlackRock, así como prestar su plataforma tecnológica de vinculación y administración de cuentas. Davivienda Advisors compensa a BCP Global por sus servicios. Usted va a tener una relación contractual con BCP Global al igual que con nosotros.

30. ¿Quién es BlackRock?

BlackRock es un gestor de activos de gran escala y capacidades globales que selecciona los componentes, recomienda la exposición por componente, y se mantiene monitoreando el desempeño de los portafolios. Los clientes compensan a BlackRock al invertir en fondos patrocinados y administrados por sus subsidiarias.

31. ¿Quién es Interactive Broker?

Interactive Brokers es un intermediario financiero (bróker-dealer) que utilizamos para obtener acceso a los mercados y como custodio de las cuentas asesoradas. Interactive Brokers también efectúa labores de cálculo y cobranza de las comisiones por nuestros servicios. Usted va a tener una relación contractual con Interactive Brokers.

32. ¿Quién es la SEC?

SEC es la Comisión de Mercados y Valores de los Estados Unidos de América y el órgano del gobierno federal encargado de supervisar a Davivienda Advisors, BCP Global e Interactive Brokers.

33. ¿Quién es la OFR?

OFR es la Oficina de Regulación Financiera del Estado de la Florida y el órgano estatal encargado de supervisar a Davivienda Advisors.

34. ¿Quién es el SIPC?

SIPC es el Securities Investor Protection Corporation, una empresa sin fines de lucro, establecida por intermediarios financieros con la intención de cubrir de forma universal y solidaria a los clientes de bróker-dealers que han dejado de operar por razones de quiebra o bancarrota. La SIPC no cubre pérdidas de valor sino la integridad de las tenencias en valores.

35. ¿Cómo es la protección de mis datos personales?

Su información es muy importante para nosotros y la manejamos de forma confidencial y segura utilizando protocolos y sistemas actualizados de protección y seguridad. Para poder brindarle los servicios contratados, Davivienda Advisors comparte su información con algunas de sus afiliadas y con nuestros aliados BCP Global e Interactive Brokers quienes, a su vez, podrían necesitar compartirla con terceros de acuerdo con sus propias políticas de intercambio de información a las cuales usted tiene acceso.

36. ¿Puedo consultar en alguna entidad que mi asesor esté verificado?

En la página web de la Securities and Exchange Commission (<https://adviserinfo.sec.gov/>) encontrará la información pública donde se incluyen a las empresas y a las personas con roles de asesor.

37. ¿Cómo puedo realizar actualizaciones de alguno de mis datos personales?

Para realizar actualizaciones de datos personales podrá contactarse con nuestro equipo de soporte al correo electrónico support@daviviendadvisors.com

38. ¿Cuánto puede demorar mi vinculación con Davivienda Advisors?

Nuestro objetivo es que las personas naturales tengan sus cuentas abiertas y funcionales en dos o tres días hábiles.

Las cuentas de empresas u otras personas jurídicas pueden tomar más tiempo debido a la complejidad de la información a revisar.

39. ¿Quién es el Grupo Bolívar?

El Grupo Bolívar es un grupo empresarial con un enfoque multilatinamericano que cuenta con más de 70 años de existencia, conformado por empresas de diversos sectores: sector financiero, sector asegurador, sector de la construcción, entre otros, que gozan del más alto nivel de reconocimiento en el mercado por su solidez, tradición y por su estricto apego a la legislación que les es aplicable.

Nuestras empresas se identifican como creativas, flexibles e innovadoras, las cuales aprovechan las ventajas que se derivan del trabajo sinérgico entre ellas, para potenciar su desempeño y optimizar los resultados en conjunto, fundamentadas en generar valor económico, social y ambiental con un impacto positivo sobre sus grupos de interés.

Grupo Bolívar S.A. es una sociedad que se dedica a la inversión de sus fondos o disponibilidades en la conformación, administración y manejo de un portafolio de inversiones propias, constituido por acciones, cuotas sociales y parte de interés en sociedades nacionales o extranjeras; títulos de participación o inversión, bonos emitidos por entidades públicas o privadas, y por otros títulos valores de contenido crediticio o de participación de libre circulación en el mercado, cédulas u otros documentos de deuda; marcas y otras formas de propiedad industrial.

40. ¿Cuáles son y para qué sirven los formatos W-8 y W-9?

Los formatos W-8 y W-9 tienen como función establecer las responsabilidades de impuesto de los titulares. El formato W-8, es utilizado para los titulares sin residencia fiscal en los Estados Unidos de América y el formato W-9 es utilizado para los titulares con residencia fiscal en los Estados Unidos de América.

41. ¿Por qué es necesaria la biometría?

Nuestro proceso de biometría busca validar de forma digital su identidad haciendo varias pruebas a su documento de identificación y rostro. Nuestro sistema incluye capacidades tecnológicas y de acceso a fuentes de información que permiten validar tanto la legitimidad de la persona que está solicitando la apertura de cuenta como la genuinidad de la identificación personal que está siendo provista.

