

Davivienda Investment Advisor USA, LLC

operando bajo la marca Davivienda Advisors

Revelaciones importantes

Febrero 2023

Davivienda Investment Advisor USA, LLC (“Davivienda Advisors”, “DA” o “nosotros”) está registrado como Asesor de Inversión ante la Comisión de Mercados y Valores de los Estados Unidos (US Securities and Exchange Commission o SEC). Para obtener mayor información acerca de DA o de sus prácticas de negocios, antecedentes, conflictos de interés, comisiones por servicios y otra información relevante, por favor visite el sitio público de la SEC habilitado para los inversionistas en el siguiente enlace: <https://www.investor.gov/>. Además, puede visitar: <https://adviserinfo.sec.gov/firm/summary/319755>. En ambos sitios puede obtener copias del Formulario ADV Parte 1, Parte 2 y Formulario CRS más reciente de Davivienda Advisors.

Tenga en cuenta que el registro de un asesor de inversiones no implica que DA o cualquiera de nuestros directores o empleados posea un nivel particular de habilidad o capacitación. Además, no implica y no debe interpretarse que la SEC o cualquier otro organismo regulador haya aprobado y/o revisado el material contenido en este sitio web.

DA puede usar Agentes de Promoción que promocionarán nuestros servicios y pueden alentar a los clientes a establecer relaciones con nosotros. Si ha sido referido o nuestros servicios fueron promocionados por Corredores Davivienda u otra afiliada de DA, ellos pueden recibir una compensación por esta referenciación o promoción. En este sentido, se trata de un conflicto de intereses ya que serán compensados si establece una relación con DA. Asegúrese de leer la sección 18, Reconocimientos de Divulgación, en el Contrato de Gestión Discrecional de Inversiones antes de establecer una relación con nosotros; allí podrá revisar y comprender la existencia de un acuerdo de compensación. Tenga esto en cuenta cuando decida abrir una relación con nosotros.

DA no tiene la custodia de ningún activo, ni realiza ninguna valoración de activos y/o valores. Actualmente, nuestra plataforma digital utiliza a Interactive Brokers como custodio calificado.

Tenga en cuenta que todas las inversiones en valores implican un riesgo y no hay garantía de que una inversión en particular recomendada por DA genere ganancias (o evite pérdidas). Tenga en cuenta que ciertos productos específicos pueden tener costos, riesgos y características individuales. Como resultado, si bien explicaremos todos los costos y tarifas asociados con una inversión específica, asegúrese de leer todo el material relevante y comprender las características de riesgo, las tarifas y los costos asociados con la implementación de las recomendaciones dadas.

Las acciones y los fondos mutuos de acciones están sujetos al riesgo de subidas y bajadas de los precios de las acciones y han tendido a ser más volátiles que los fondos mutuos que invierten en valores de renta fija. Los fondos mutuos concentrados en un sector económico o región geográfica también serán más volátiles, al igual que los fondos mutuos concentrados en inversiones fuera de los EE. UU. frente a las inversiones basadas en los EE. UU. Los fondos mutuos extranjeros están sujetos a los mismos riesgos de mercado que los fondos mutuos domésticos, como las condiciones económicas generales y las perspectivas de la empresa y la industria. Sin embargo, los fondos mutuos extranjeros pueden estar sujetos a un mayor grado de pérdida debido a incertidumbres políticas, económicas, legales, reglamentarias y operativas, diferentes normas contables y de informes financieros, disponibilidad limitada de información, conversión de moneda y factores de precios que afectan la inversión en

los valores de empresas o gobiernos extranjeros. Los fondos mutuos de bonos fluctúan en valor con los cambios en las tasas de interés, y los bonos de menor calificación implican un mayor riesgo crediticio y pueden ser inversiones especulativas. El comercio de fondos cotizados en bolsa (ETF) implica riesgos, incluido el potencial de pérdidas. Los ETF apalancados e inversos también son riesgosos y pueden aumentar la exposición a la volatilidad mediante el uso de apalancamiento, ventas cortas de valores, derivados y otras estrategias de inversión complejas.

La inversión internacional implica un mayor grado de riesgo y una mayor volatilidad. Los cambios en los tipos de cambio de divisas y las diferencias en las políticas contables y fiscales fuera de su país pueden aumentar o disminuir los rendimientos. Los mercados extranjeros pueden no ser tan estables política y económicamente.

Ciertos productos y servicios pueden no estar disponibles para los inversionistas que residen en ciertas jurisdicciones o estados de los Estados Unidos y existe un conflicto de intereses donde una afiliada de DA recibe una compensación independientemente de la ganancia o pérdida en la cuenta. Cualquier acuerdo de distribución de ingresos también presenta un conflicto de intereses, ya que los pagos pueden incentivar a nuestras afiliadas a recomendar nuestros servicios.

El desempeño pasado no es garantía de resultados actuales o futuros. Los productos de inversión pueden estar sujetos a riesgos de inversión que implican, entre otros, la posible pérdida de la totalidad o parte del capital invertido. Es importante tener en cuenta que los productos de inversión discutidos en este documento están sujetos, entre otras cosas, a la disponibilidad, cambios en el precio, condiciones del mercado, tasa de interés, liquidez y riesgo crediticio. Los valores de mercado pueden fluctuar diariamente debido a eventos económicos y de otro tipo, como desastres naturales, crisis de salud, terrorismo, conflictos y disturbios sociales que afectan los mercados, las economías, los países, las empresas o los gobiernos.

Tenga en cuenta que los productos de inversión no están asegurados por la FDIC, no tienen garantía bancaria y pueden perder valor.

POR FAVOR LEA ESTOS TÉRMINOS Y CONDICIONES CUIDADOSAMENTE. AL ACCEDER A ESTE SITIO Y A CUALQUIER PÁGINA DEL MISMO, USTED ACEPTA ESTAR OBLIGADO POR LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES CITADOS A CONTINUACIÓN. SI NO ACEPTA LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES A CONTINUACIÓN, NO ACCEDA, VEA NI UTILICE ESTE SITIO NI CUALQUIER PÁGINA DEL MISMO.

El contenido mantenido en este sitio web es solo para fines informativos. Las discusiones y opiniones contenidas en este sitio web tienen fines informativos generales únicamente y no pretenden proporcionar asesoramiento de inversión ni constituir una oferta de venta ni una solicitud de oferta de compra de ningún valor al que se pueda hacer referencia en este sitio web. Las discusiones y opiniones mencionadas en este documento no tienen en cuenta los objetivos de inversión específicos, la situación financiera y las necesidades particulares de ningún inversionista específico. No se puede garantizar que las opiniones sobre la economía, los mercados de valores u otras áreas especializadas, como todos los pronosticadores de eventos futuros, sean precisos y pueden resultar en pérdidas económicas para el inversionista.

No hay garantía de que las opiniones y puntos de vista expresados en este documento sean válidos más allá de la fecha de publicación. Si bien se toma de fuentes que se consideran precisas, DA no garantiza la precisión de cierta información proporcionada que se basa en fuentes de terceros que se consideran confiables, pero que no se ha verificado de forma independiente y no se puede garantizar su precisión e integridad.

El contenido de este sitio web también puede incluir declaraciones prospectivas y todas las declaraciones que no sean declaraciones de hechos históricos deben considerarse prospectivas y subjetivas (incluidas palabras como "creer", "estimar", "anticipar", "puede", "será", "debería" y "esperar"). Aunque creemos que las expectativas reflejadas en dichas declaraciones prospectivas son razonables, no podemos garantizar que dichas expectativas resulten ser correctas. Muchos factores, incluidas las condiciones cambiantes del mercado y los eventos políticos y económicos globales, podrían causar que los resultados o el desempeño real difieran materialmente de los discutidos en dichas declaraciones prospectivas. DA no será responsable de las consecuencias de confiar en cualquier opinión o declaración contenida en este documento, y renuncia expresamente a cualquier responsabilidad, incluidos los daños incidentales o consecuentes, que surjan de cualquier error, omisión o mal uso.

No asesoría Legal o Fiscal

DA no proporciona asesoría fiscal, legal o contable. Este material ha sido preparado únicamente con fines informativos, y no pretende proporcionar, y no se debe confiar en él para asesoramiento fiscal, legal o contable. Debe consultar a sus propios asesores fiscales, legales y contables antes de realizar cualquier transacción.

GARANTÍA Y LIMITACIÓN DE RESPONSABILIDAD

NO SE PUEDE GARANTIZAR LA EXACTITUD, INTEGRIDAD Y ACTUALIDAD DE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE SITIO. DA NO GARANTIZA, NI REALIZA NINGUNA REPRESENTACIÓN, NI OTORGA NINGUNA GARANTÍA IMPLÍCITA O EXPRESA NI ASUME NINGUNA RESPONSABILIDAD CON RESPECTO AL USO DE LA INFORMACIÓN EN EL SITIO. DA NO ES RESPONSABLE DE NINGÚN DAÑO CAUSADO POR LA TRANSMISIÓN, A TRAVÉS DEL ACCESO A LOS SERVICIOS O LA INFORMACIÓN EN ESTE SITIO, DE UN VIRUS INFORMÁTICO U OTRO CÓDIGO DE COMPUTADORA O DISPOSITIVO DE PROGRAMACIÓN QUE PUEDE UTILIZARSE PARA ACCEDER, ELIMINAR, DAÑAR, DESHABILITAR, INTERRUMPIR O DE OTRO MODO IMPEDIR DE CUALQUIER MANERA EL FUNCIONAMIENTO DEL SITIO O DEL SOFTWARE, HARDWARE, DATOS O PROPIEDAD DE CUALQUIER USUARIO. EL USO DE ESTE SITIO WEB ES BAJO SU PROPIO RIESGO. DA NO TIENE DEBER, RESPONSABILIDAD U OBLIGACIÓN DE ACTUALIZAR O CORREGIR CUALQUIER INFORMACIÓN EN EL SITIO. LA EXACTITUD, INTEGRIDAD Y ACTUALIDAD DE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE SITIO NO ESTÁN GARANTIZADAS.

Derechos de autor, marcas registradas y restricciones en el uso de materiales

Usted reconoce y acepta que este sitio web contiene "Contenido" (que incluye información, datos, software, fotografías, gráficos, texto, imágenes, logotipos, íconos, tipos de letra, material de audio y video y otro material) que está protegido por derechos de autor, marcas registradas, u otros derechos de propiedad, y que estos derechos son válidos y están protegidos en todas las formas, medios y tecnologías existentes ahora o que se desarrollen posteriormente. El contenido es propiedad de DA, salvo que se indique lo contrario. La compilación (es decir, la recopilación, disposición y ensamblaje) de todo el contenido del sitio web es propiedad exclusiva de DA y está protegida por las leyes de derechos de autor y marcas registradas de EE. UU. e internacionales. No puede copiar,

modificar, remover, eliminar, aumentar, agregar, publicar, transmitir, participar en la transferencia, otorgar licencias o vender, crear trabajos derivados ni explotar de ninguna manera el contenido, en su totalidad o en parte, excepto según lo permitido específicamente en este documento. Si no se muestran restricciones específicas, puede hacer una copia de partes seleccionadas del Contenido, siempre que (1) la copia se haga solo para su información personal y uso no comercial, (2) no altere ni modifique el Contenido de ninguna manera, y (3) usted mantiene cualquier aviso incluido en el Contenido, como todos los avisos de derechos de autor, leyendas de marcas registradas u otros avisos de derechos de propiedad. Excepto por lo dispuesto en la oración anterior o según lo permitido por

Uso de enlaces

El uso de cualquier enlace contenido en este sitio web es bajo su propio riesgo. Es posible que el contenido de cualquier sitio de un tercero independiente no haya sido desarrollado, verificado por su precisión o revisado de otro modo por DA, quien no ofrece garantías, ya sean expresas o implícitas, o representaciones en cuanto a, y no tendrá responsabilidad por ningún sitio web de un tercero o su contenido, incluidos, entre otros, la precisión, el tema, la calidad o la vigencia de cualquier contenido electrónico. Los enlaces a sitios web no afiliados no implican ningún respaldo o responsabilidad por las opiniones, ideas, productos, información o servicios ofrecidos en dichos sitios, ni ninguna representación con respecto al contenido de dichos sitios y renunciamos expresamente a tal respaldo o representación. Además, los sitios web de terceros pueden tener una política de privacidad o prácticas de seguridad diferentes a las de este sitio web, por lo que es importante leer las políticas de esos sitios antes de compartir su información personal. Por la presente, renuncia a cualquier reclamo que pueda tener contra DA con respecto a dichos otros sitios web.