

Sociedad administradora del fondo:
Fiduciaria la Previsora S,A,
Custodio de valores: BNP Paribas Securities Services Sociedad Fiduciaria

Calificación del FIC

Entidad Calificadora: BRC Ratings – S&P Global SCV S.A.

Calificación: 'F AAA' / '2', 'BRC 1+'

Fecha última calificación: 18 de Mayo de 2023

Características del FIC

| | |
|------------------------------------|---|
| Tipo de FIC: | Fondo abierto, sin Pacto de Permanencia |
| Fecha de inicio de operaciones: | 06/07/1998 |
| Valor FIC (Mill COP): | 981.056,46 |
| Número de unidades en circulación: | 333.334.556,291063 |
| Valor Unidad: | 2.943,158583 |

Política de Inversión

El FIC Abierto - EFECTIVO A LA VISTA, invierte sus recursos en Valores de contenido crediticio en renta fija denominados en moneda nacional o unidades representativas de moneda nacional, inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores, Calificados por una sociedad legalmente habilitada por la superintendencia Financiera de Colombia con una calificación mínima de AA o su equivalente en otra nomenclatura, salvo los títulos de deuda pública emitidos o garantizados por la nación o por el Banco de la República o por el Fondo de Instituciones de Garantías Financieras. La estrategia de inversión se define en los comités de inversiones observando las condiciones de mercado de los diferentes activos en los que puede invertir el fondo, así como las variables financieras y económicas, El perfil del fondo es conservador y de corto plazo, por cuanto el plazo máximo promedio ponderado para el vencimiento de los valores que conforman el portafolio de inversiones es como máximo quinientos cuarenta (540) días,

El mes de mayo transcurrió con relativa calma respecto a los resultados de rentabilidad que se presentaron en los Fondos de Inversión administrados, donde las rentabilidades promedio mes en los tres FIC se ubicaron entre el 10% y el 11% E.A. resultados destacados que nos han venido ubicando entre las mejores alternativas respecto a los demás Fondos que administra el sector fiduciario.

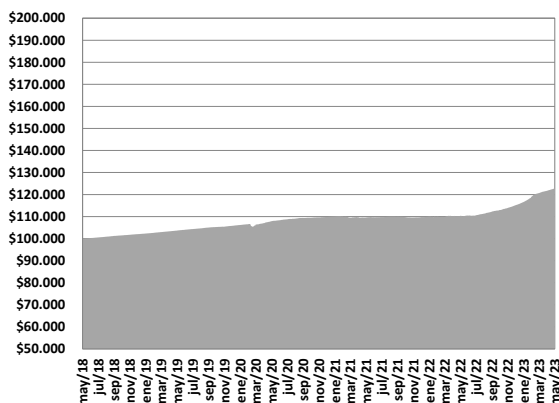
A pesar de los buenos resultados que mencionamos anteriormente, los mercados siguieron presentando una volatilidad media durante el mes, por hechos como decisiones de política monetaria en EEUU y Colombia que salieron como lo esperaban los analistas al inicio del mes, las negociaciones en EEUU del techo de la deuda ante el congreso y los incrementos paulatinos en las tasas de captación en el mercado primario por parte de los emisores en nuestro país, generaron incrementos en las tasas de valoración que no repercutieron en los buenos resultados de rentabilidad para nuestros Fondos de Inversión.

Otro hecho importante a mencionar y que podrá impactar la evolución en las tasas a nivel local, será la incertidumbre política actual y la aprobación de las reformas ante el congreso por parte del gobierno, situación que esperamos no incidan para que nuestros Fondos sigan presentando unos excelentes resultados de rentabilidad.

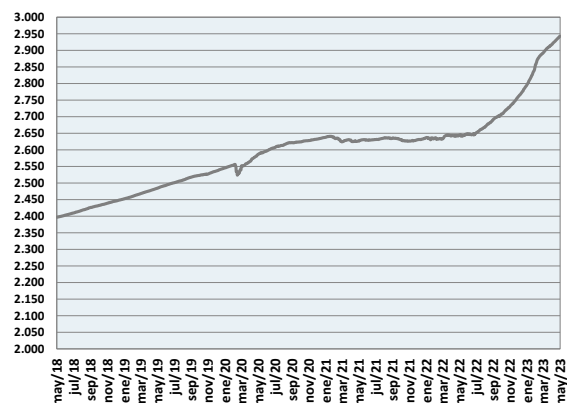
| Concepto | Part, 1 Instit Y Vig Super | Part, 2 Grandes Contribuy | Part, 3 Energéticos | Part, 4 Fideicomisos | Part, 5 Edu, y ,Sec Solid | Part, 6 Tradicional | |
|---|---|------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------------|------------------------|-------|
| Valor de la Unidad | 3.049,696468 | 2.954,627753 | 3.049,696468 | 2.931,412741 | 2.931,412741 | 2.908,690317 | |
| Numero de inversionistas: | 41 | 19 | 8 | 90 | 335 | 545 | |
| Inversión inicial mínima (COP): | \$ 200,000 | \$ 200,000 | \$ 200,000 | \$ 200,000 | \$ 200,000 | \$ 200,000 | |
| Saldo mínimo(COP): | \$ 200,000 | \$ 200,000 | \$ 200,000 | \$ 200,000 | \$ 200,000 | \$ 200,000 | |
| Tiempo de preaviso para retiro (Días): | No existe | No existe | No existe | No existe | No existe | No existe | |
| comisiones | Administración (E.A.): Descontada diariamente, | 0,70% | 1,30% | 0,70% | 1,45% | 1,45% | 1,60% |
| | Gestión: | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| | Éxito: | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| | Entrada: | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| | Salida: | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Remuneración efectivamente cobrada: | 0,70% | 1,30% | 0,70% | 1,45% | 1,45% | 1,60% | |
| Días de pacto de permanencia: | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | |
| Sanción por retiro anticipado: | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | |
| Gastos totales del Fondo (Incluye la remuneración): | 0,72% | 1,32% | 0,72% | 1,47% | 1,47% | 1,62% | |

Rentabilidad neta del FIC

Evolución de 100,000 COP Invertidos hace cinco años



Evolución valor de la unidad en los últimos cinco años



Información de plazo y duración

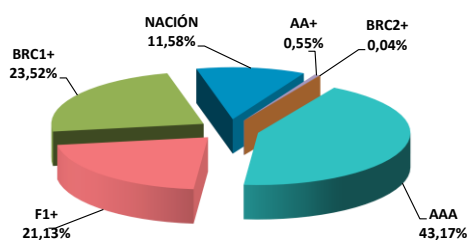
| Inversiones por plazo | | Participación | | Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible | | Plazo Promedio de las inversiones excluyendo el disponible | | Duración | |
|-----------------------|--|---------------|--|--|-------|--|-------|----------|-------|
| 1 a 180 días | | 76,67% | | Días | Años | Días | Años | Años | 0,410 |
| 180 a 365 días | | 6,86% | | | | | | | |
| 1 a 3 años | | 15,26% | | 149,63 | 0,410 | 278,50 | 0,763 | 0,410 | |
| 3 a 5 años | | 1,22% | | | | | | | |
| Mas de 5 años | | 0,00% | | | | | | | |

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

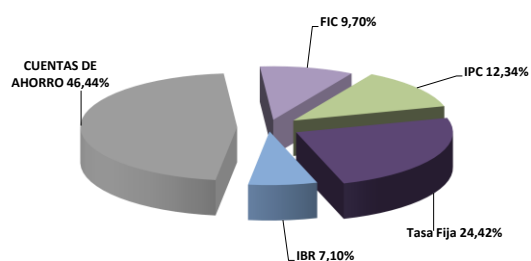
| Participación | Rentabilidad Histórica (E,A,) | | | | | | Volatilidad Histórica (E,A,) | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------|------------|----------------|----------------|------------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|
| | Mensual | Semestral | Año corrido | Último año | Últimos 2 años | Últimos 3 años | Último mes | Últimos 6 meses | Año corrido | Último año | Últimos 2 años | Últimos 3 años |
| Part, 1 – Institucional y Vig Súper | 11.855% | 16.942% | 17.404% | 11.994% | 6.559% | 5.108% | 0,17% | 0,46% | 0,49% | 0,52% | 0,50% | 0,45% |
| Part, 2 - Grandes Contribuyentes | 11.192% | 16.250% | 16.709% | 11.331% | 5.928% | 4.485% | 0,17% | 0,46% | 0,49% | 0,52% | 0,50% | 0,45% |
| Part 3 – Energético e Hidrocarburo | 11.855% | 16.942% | 17.404% | 11.994% | 6.559% | 5.108% | 0,17% | 0,46% | 0,49% | 0,52% | 0,50% | 0,45% |
| Part, 4 - Fideicomisos | 11.028% | 16.078% | 16.537% | 11.166% | 5.772% | 4.331% | 0,17% | 0,46% | 0,49% | 0,52% | 0,50% | 0,45% |
| Part, 5 - Edu y Sec Solidario | 11.028% | 16.078% | 16.537% | 11.166% | 5.772% | 4.331% | 0,17% | 0,46% | 0,49% | 0,52% | 0,50% | 0,45% |
| Part, 6 - Tradicional | 10.480% | 15.805% | 17.830% | 10.123% | 5.098% | 4.152% | 0,17% | 0,46% | 0,49% | 0,52% | 0,50% | 0,45% |

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

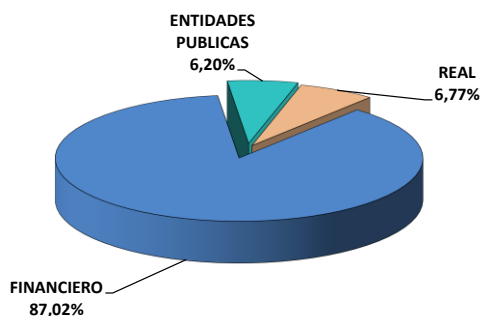
Composición portafolio por calificación



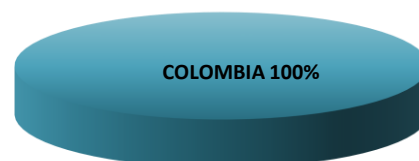
Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico



Composición portafolio por país emisor



Composición del portafolio por moneda



Composición del activo del FIC



Exposición neta del portafolio (Derivados y operaciones de naturaleza apalancada)

Informamos que el Fondo de Inversión Colectiva Abierto Efectivo a la Vista – Fondo con Participaciones no realiza operaciones en instrumentos derivados ni en operaciones de naturaleza apalancada.

Hoja de Vida del Gerente del Fondo

| | |
|--------------------------|--|
| Nombre: | Alexander Tarquino Murgueitio |
| Profesión: | Economista |
| Estudios especializados: | Especialización en Finanzas y Mercado de Capitales |
| e-mail: | atarquino@fiduprevisora.com.co |
| Experiencia: | Mas de 18 años de experiencia <ul style="list-style-type: none"> • FIDUPOPULAR S,A,: Gerente de Carteras • FIDUCIARIA CENTRAL S,A,: Gerente de Carteras • PORTAFIN S,A,: Trader Deuda Pública • ACCIONES Y VALORES S,A,: Gerente de Fondos |
| Otros fondos a su cargo | FIC Abierto Con Pacto de Permanencia Efectivo a Plazo - Fondo con Participaciones, FIC Abierto de Alta Liquidez - Fondo con Participaciones, |

Principales inversiones del FIC

| Emisor | Participación frente al total de la inversión (%) |
|----------------------|---|
| BBVA COLOMBIA | 19,14% |
| BANCO DE BOGOTA | 16,75% |
| SCOTIABANK COLP | 13,89% |
| FIC PREVISORA A | 9,70% |
| TESORERIA GENERAL | 6,20% |
| BANCO DE OCCIDE | 5,43% |
| BANCO POPULAR | 5,30% |
| BANCO FALABELLA S.A. | 5,17% |
| BANCO DAVIVIEND | 4,90% |
| RCI COLOMBIA S.A | 2,08% |
| TOTAL | 88,56% |

Empresas vinculadas y relacionadas con la Administradora:

| | |
|------------------------------|------------|
| 1- PREVISORA CIA, DE SEGUROS | 99,999778% |
| 2- PARTICULARES | 0,000222% |

Información de contacto del revisor fiscal

BDO Audit S.A – : VICTOR MANUEL RAMIREZ VARGAS Cel: 3004894714 Fijo:6016230199 Correo Electrónico: drestrepo@bdo.com.co; servicioalcliente@bdo.com.co

Información de contacto del defensor del Consumidor Financiero

JOSE FEDERICO USTARIZ GONZALEZ Tel, Bogotá: 6016108161

Correo Electrónico: defensoriafiduprevisora@ustarizabogados.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 reglamento, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en www.fiduprevisora.com.co, Las obligaciones asumidas por FIDUPREVISORA S,A, del FIC Abierto Efectivo a la Vista relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado, Los dineros entregados por los suscriptores al FIC 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 FIC está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo, Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del FIC , pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante,