

**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):	1.070.810,06
Número de unidades en circulación:	360.475.896,058080
Valor Unidad:	2.970,545541

### 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,

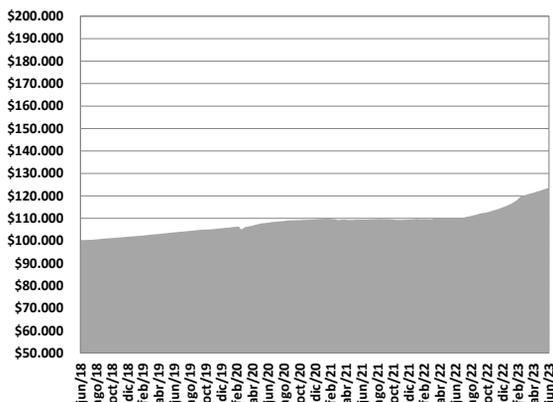
Junio fue un mes con unos excelentes resultados de rentabilidad en los Fondos de Inversión administrados gracias a la conformación de unos portafolios de inversión diversificados que enfrentan positivamente las volatilidades que han presentado las tasas a nivel local, por los mismos hechos económicos que han venido afectando los mercados de valores.

Entre los principales hechos económicos que mencionamos, se encuentra la evolución de los niveles inflacionarios a nivel global, las decisiones de política monetaria en Colombia y EEUU, los datos de crecimiento en las economías desarrolladas confirmando posibles recesiones en las que puedan incurrir y a nivel local, las reformas presentadas por el gobierno en el congreso de la república que aún siguen pendientes, y el aumento paulatino que se ha venido dando en las tasas de captación en el mercado primario y el incremento también de algunas tasas en el mercado secundario, siendo esto principal hecho causante de las volatilidades en las tasas de valoración del mercado local de valores.

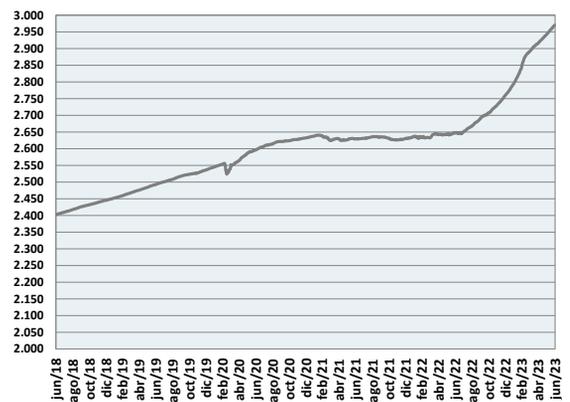
Concepto	Part, 1 Instit Y Vig Super	Part, 2 Grandes Contribuy	Part, 3 Energéticos	Part, 4 Fideicomisos	Part, 5 Edu, y ,Sec Solid	Part, 6 Tradicional	
Valor de la Unidad	3.079,643655	2.982,185349	3.079,643655	2.931,412741	2.958,394100	2.935,106180	
Numero de inversionistas:	34	18	8	90	335	543	
Inversión 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

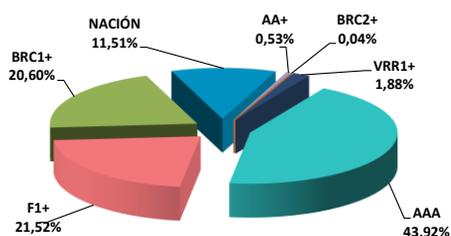
Inversiones por plazo		Participación	Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo Promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración	
1 a 180 días		78,98%	Días	Años	Días	Años	Años	Años
180 a 365 días		5,86%						
1 a 3 años		14,03%	127,33	0,349	253,58	0,0695	0,349	
3 a 5 años		1,13%						
Mas de 5 años		0,00%						

## Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

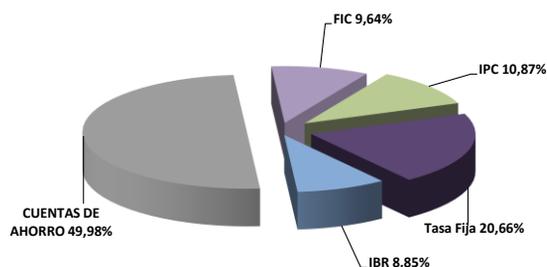
Participación	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Part, 1 – Institucional y Vig Súper	12,625%	16,598%	16,598%	12,937%	7,000%	5,297%	0,18%	0,46%	0,46%	0,46%	0,50%	0,45%
Part, 2 - Grandes Contribuyentes	11,958%	15,908%	15,908%	12,268%	6,366%	4,673%	0,18%	0,46%	0,46%	0,46%	0,50%	0,45%
Part 3 – Energético e Hidrocarburo	12,625%	16,598%	16,598%	12,937%	7,000%	5,297%	0,18%	0,46%	0,46%	0,46%	0,50%	0,45%
Part, 4 - Fideicomisos	11,792%	15,737%	15,737%	12,102%	6,209%	4,518%	0,18%	0,46%	0,46%	0,46%	0,50%	0,45%
Part, 5 - Edu y Sec Solidario	11,792%	15,737%	15,737%	12,102%	6,209%	4,518%	0,18%	0,46%	0,46%	0,46%	0,50%	0,45%
Part, 6 - Tradicional	11,627%	15,566%	15,566%	11,937%	6,052%	4,364%	0,18%	0,46%	0,46%	0,46%	0,50%	0,45%

## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

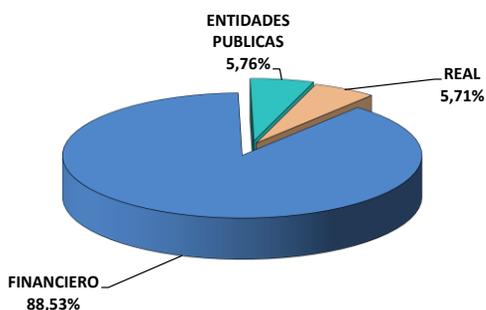
### Composición portafolio por calificación



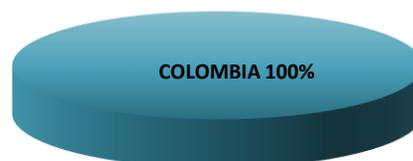
### Composición portafolio por tipo de renta



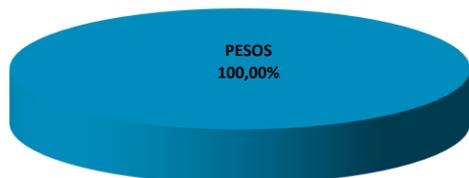
### Composición portafolio por sector económico



### 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:	<a href="mailto:atarquino@fiduprevisora.com.co">atarquino@fiduprevisora.com.co</a>
Experiencia:	<p>Mas de 18 años de experiencia</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>FIDUPOPULAR S,A,: Gerente de Carteras</li> <li>FIDUCIARIA CENTRAL S,A,: Gerente de Carteras</li> <li>PORTAFIN S,A,: Trader Deuda Pública</li> <li>ACCIONES Y VALORES S,A,: Gerente de Fondos</li> </ul>
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	17,76%
BANCO DE BOGOTA	16,66%
SCOTIABANK COLP	12,30%
FIC PREVISORA A	9,64%
BANCO DE OCCIDE	8,23%
BANCO SUDAMERIS	5,89%
TESORERIA GENERAL	5,76%
BANCO FABELLA S.A.	4,78%
BANCO DAVIVIEND	4,59%
RCI COLOMBIA S.A	1,90%
<b>TOTAL</b>	<b>87,51%</b>

### 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](mailto: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](http://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.