

**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 S.A.  
Calificación: F AAA/2 y BRC 1+      Fecha última calificación: 18 de Mayo de 2023

### Características del FIC

Tipo de FIC:	Fondo abierto con pacto de permanencia
Fecha de inicio de operaciones:	01/08/2008
Valor FIC (Mill COP):	281.605,00
Número de unidades en circulación:	89.915.896,113591
Valor Unidad:	3.131,870685

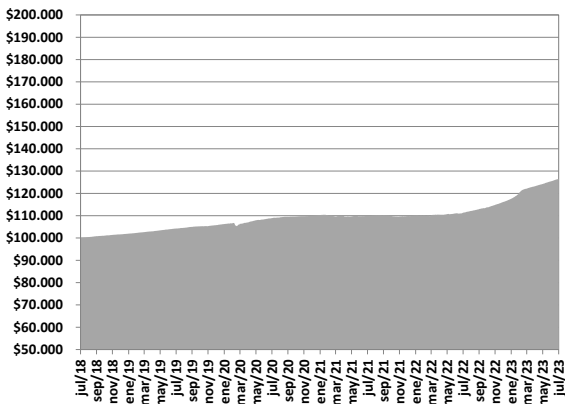
### Política de Inversión

El FIC Abierto Con Pacto de Permanencia Efectivo a Plazos - Fondo con Participaciones, 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,  
Durante el mes de julio los resultados de rentabilidad que reportaron los Fondos de Inversión Colectiva administrados reflejan algunos días con volatilidades donde el principal hecho causante ha sido los incrementos paulatinos de las tasas de captación de los emisores en el mercado primario, incidiendo para que las tasas de negociación de los papeles en el mercado secundario sigan esta misma tendencia.  
Dado lo anterior, las tasas de valoración de los títulos de deuda privada se han ajustado al alza, lo cual se ha reflejado en algunos días de bajas rentabilidades en los Fondos Efectivo a la Vista, Efectivo a Plazo y Alta Liquidez que al final no han afectado los resultados económicos de nuestros adherentes, donde el promedio de rentabilidad de los FIC durante el mes estuvo por encima del 11% E.A.  
Importante mencionar, que gracias a la buena diversificación de papeles que poseen los portafolios de inversiones, las rentabilidades los Fondos reflejan como de manera positiva enfrentamos las volatilidades que se vienen dando en las tasas de los papeles que se negocian en el mercado de valores, con resultados mucho mejores a los que han venido dando nuestros competidores. Para el mes de agosto esperamos un comportamiento muy similar en las rentabilidades de los Fondos, pues creemos que este ajuste alcista en las tasas se pueda seguir dando en el mes y con unos fundamentales económicos que no revisten de mayor preocupación para el resultado de tasas en los Fondos de Inversión Colectiva.

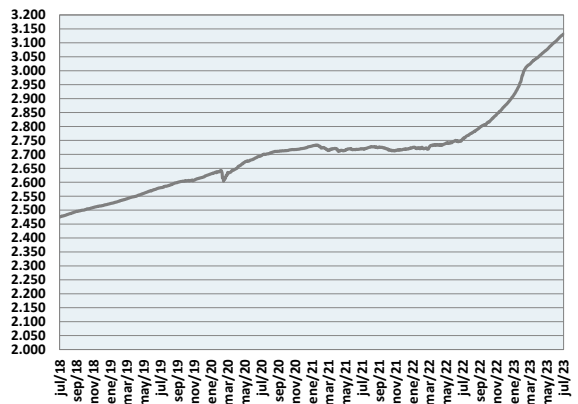
Concepto	Participación 30 días	Participación 60 días	Participación 90 días	Participación 180 días	Participación 90 días (Institucional)	Participación 5 (Priv. Fideic.)
Valor de la Unidad	3.133,508351	3.149,027759	3.156,822012	3.164,639403	10.922,315114	11.445,204630
Numero de inversionistas:	126	9	39	37	0	1
Inversión inicial mínima (COP):	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00
Saldo mínimo(COP):	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00
Tiempo de preaviso para retiro (Días):	No existe	No existe	No existe	No existe	No existe	No existe
comisiones	Administración (E,A):					
	Descontada diariamente,	1,30%	1,20%	1,15%	1,10%	0,60%
	Gestión:	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	Éxito:	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	Entrada:	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Salida:	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
Remuneración efectivamente cobrada:	1,30%	1,20%	1,15%	1,10%	0,60%	1,45%
Días de pacto de permanencia:	30 Días	60 Días	90 Días	180 Días	90 Días	5 Días
Sanción por retiro anticipado:	1% Sobre el valor del retiro	1% Sobre el valor del retiro	1% Sobre el valor del retiro	1% Sobre el valor del retiro	1% Sobre el valor del retiro	1% Sobre el valor del retiro
Gastos totales del Fondo (Incluye la remuneración):	1,33%	1,23%	1,18%	1,13%	0,60%	1,48%

### 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

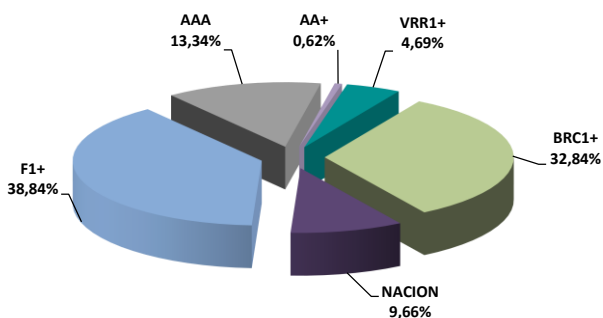
Inversiones por plazo	% de participación	Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
		Días	Años	Días	Años	Años
1 a 180 días	72,12%	124,76	0,342	230,87	0,633	0,342
180 a 365 días	20,19%					
1 a 3 años	7,69%					
3 a 5 años	0,00%					
Mas de 5 años	0,00%					

## Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

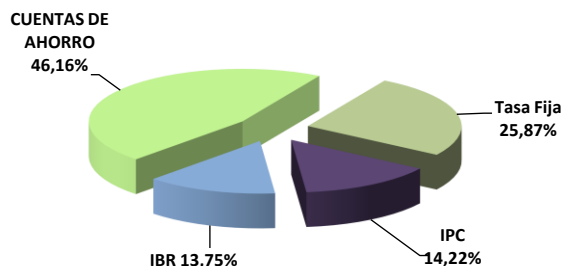
Participación	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	11,776%	15,980%	16,024%	13,767%	7,359%	5,151%	0,12%	0,47%	0,44%	0,59%	0,59%	0,54%
Participación 60 días	11,887%	16,094%	16,138%	13,880%	7,465%	5,255%	0,12%	0,47%	0,44%	0,59%	0,59%	0,54%
Participación 90 días	11,942%	16,152%	16,196%	13,936%	7,518%	5,307%	0,12%	0,47%	0,44%	0,59%	0,59%	0,54%
Participación 180 días	11,997%	16,209%	16,253%	13,992%	7,571%	5,359%	0,12%	0,47%	0,44%	0,59%	0,59%	0,54%
Participación 90 días (Ins)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	,429%	0,12%	0,47%	0,44%	0,59%	0,59%	0,54%
Participación 5 (Priv. Fideic.)	11,611%	15,808%	15,852%	13,599%	0,000%	0,000%	0,12%	0,47%	0,44%	0,59%	0,59%	0,54%

## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

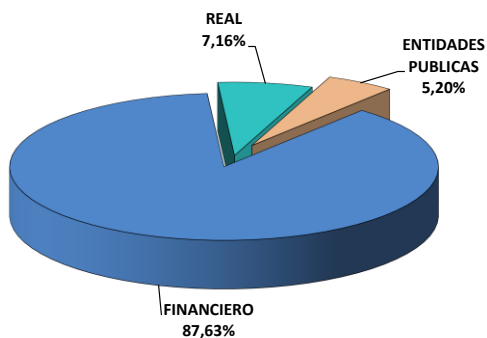
### Composición portafolio por calificación



### Composición portafolio por tipo de renta



### Composición portafolio por sector económico



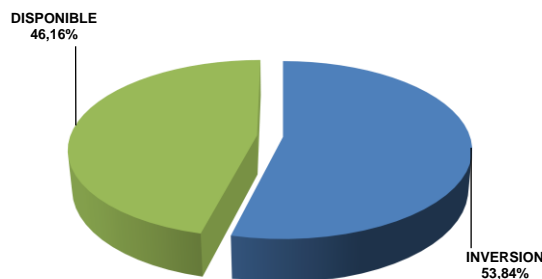
### Composición portafolio por país emisor



## 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 con Pacto de Permanencia Efectivo a Plazo – 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 Efectivo a la Vista – 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	17,10%
BANCO DE BOGOTA	16,14%
BANCO SUDAMERIS	12,52%
SCOTIABANK COLP	7,46%
BANCO POPULAR	7,41%
BANCO FALABELLA S.A.	6,47%
RCI COLOMBIA S.A	5,80%
FINDETER	5,77%
TESORERIA GENERAL	5,20%
BANCO DE OCCIDE	3,93%
<b>TOTAL</b>	<b>87,80%</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,