

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):	283.860,24
Número de unidades en circulación:	89.626.048,390490
Valor Unidad:	3.167,162296

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,

Para el mes de agosto las rentabilidades que reportaron los Fondos de Inversión Colectiva administrados reflejan un comportamiento positivo con altas tasas de rentabilidad a lo largo del mes, particularmente en la última semana, donde por efecto de un cambio en la normatividad del CEFEN se presentó un ajuste importante de las tasas a la baja, lo cual generó altas valorizaciones que generaron rentabilidades entre el 40% y 50% E.A. para el día del ajuste de la norma.

El hecho que motivo a la Superintendencia Financiera para realizar cambios a la normatividad del CEFEN, obedeció al incremento paulatino de las tasas hecho que fue detallado en estos informes y lo cual incidió para que las rentabilidades de los Fondos presentaran algunos días con menores tasas pero que al final nunca afectaron los intereses de nuestros inversionistas.

Adicionalmente, la menor liquidez observada en el mercado por las restricciones que exigía la norma hizo que el Superfinanciera ajustara la ponderación de los recursos de los FIC del 0% al 25%, liberando una importante liquidez al mercado y causando un ajuste bajista en las tasas de captación y de negociación en el mercado secundario de títulos, lo cual se refleja en las altas rentabilidades que los Fondos presentaron en la última semana del mes.

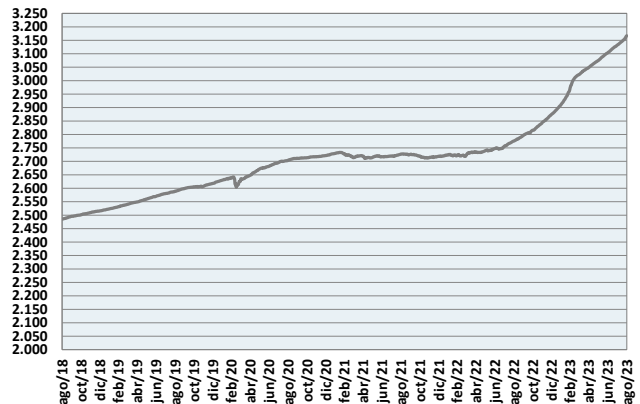
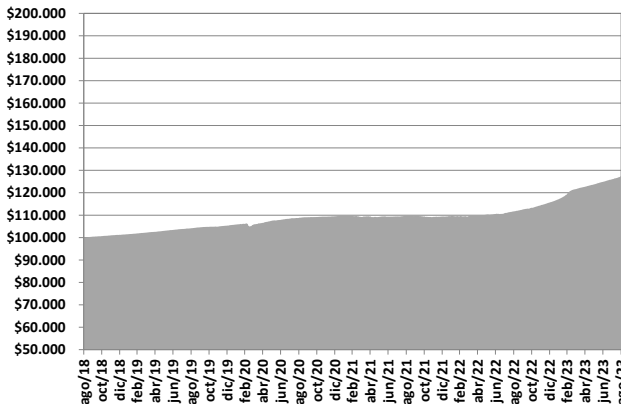
Para el mes de septiembre esperamos un comportamiento positivo en las rentabilidades de los Fondos, donde los ajustes bajistas en las tasas de captación se seguirán dando y ayudarán para que los resultados de rentabilidad de los Fondos administrados, esperamos se sigan ubicando en unos altos niveles.

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	3.169,068328	3.185,030925	3.193,048263	3.201,089739	10.922,315114	11.573,634116
Numero de inversionistas:	125	9	40	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

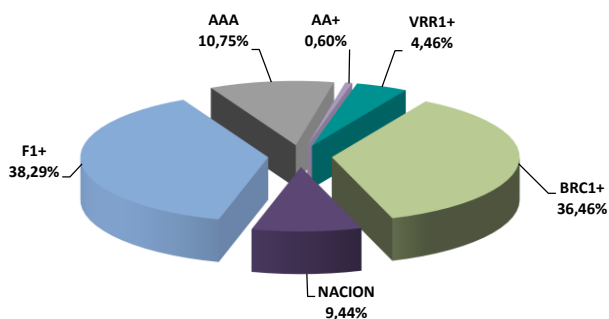
Inversiones por plazo	% de participación	Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
		Días	Años	Días	Años	Años
1 a 180 días	82,28%	110,31	0,302	195,58	0,536	0,302
180 a 365 días	11,17%					
1 a 3 años	6,55%					
3 a 5 años	0,00%					
Mas de 5 años	0,00%					

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

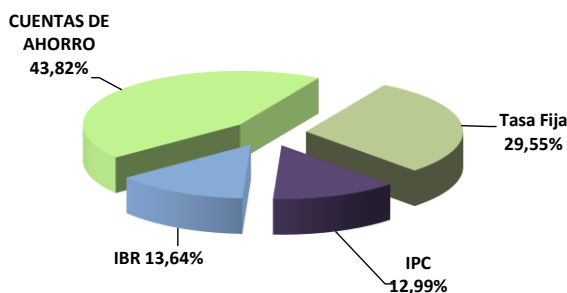
Participación	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	14,210%	13,995%	15,791%	14,211%	7,816%	5,448%	0,27%	0,41%	0,42%	0,58%	0,59%	0,54%
Participación 60 días	14,322%	14,107%	15,905%	14,324%	7,923%	5,552%	0,27%	0,41%	0,42%	0,58%	0,59%	0,54%
Participación 90 días	14,379%	14,164%	15,962%	14,381%	7,976%	5,604%	0,27%	0,41%	0,42%	0,58%	0,59%	0,54%
Participación 180 días	14,435%	14,220%	16,020%	14,437%	8,029%	5,656%	0,27%	0,41%	0,42%	0,58%	0,59%	0,54%
Participación 90 días (Ins)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	,325%	0,27%	0,41%	0,42%	0,58%	0,59%	0,54%
Participación 5 (Priv. Fideic.)	14,041%	13,826%	15,620%	14,042%	0,000%	0,000%	0,27%	0,41%	0,42%	0,58%	0,59%	0,54%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

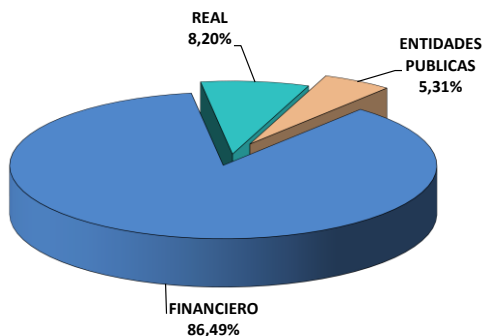
Composición portafolio por calificación



Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico



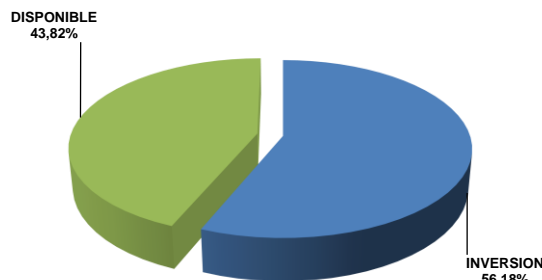
Composición portafolio por país emisor



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:	atarquino@fiduprevisora.com.co
Experiencia:	<p>Mas de 18 años de experiencia</p> <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 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	17,43%
BANCO SUDAMERIS	11,40%
BANCO DE BOGOTA	11,23%
SCOTIABANK COLP	10,77%
BANCO POPULAR	7,38%
RCI COLOMBIA S.A	6,85%
BANCO FALABELLA S.A.	6,50%
FINDETER	5,75%
TESORERIA GENERAL	5,31%
BANCO DAVIVIEND	5,01%
TOTAL	87,63%

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,