

**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):	765.605,00
Número de unidades en circulación:	252.564.133,233544
Valor Unidad:	3.031,325481

### 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 cómo máximo quinientos cuarenta (540) días,

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.

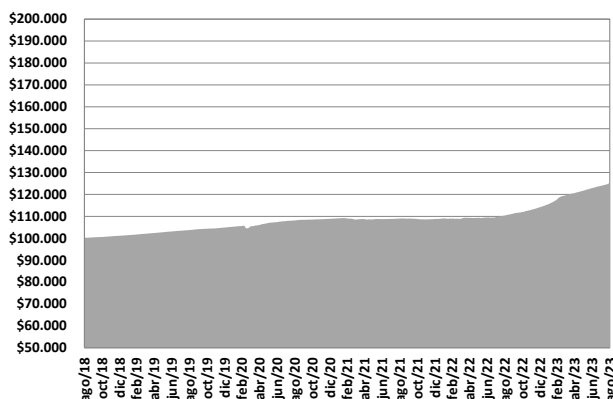
Adicionalmente, la menor liquidez observada en el mercado por las restricciones que exigía la norma, hizo que el Superfinanciero ajustara la ponderación de los recursos de los FIC del 0% al 25%, liberando una importante liquidez al mercado y causando un ajuste bajista en las tasas de captación y de negociación 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.

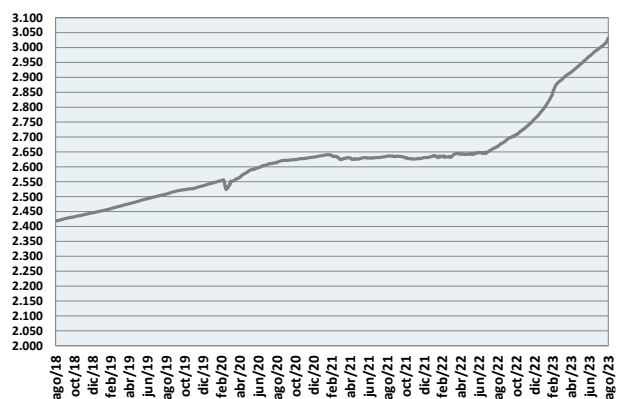
Concepto	Part, 1 Instit Y Vig Super	Part, 2 Grandes Contribuy	Part, 3 Energéticos	Part, 4 Fideicomisos	Part, 5 Edu, y ,Sec Solid	Part, 6 Tradicional	
Valor de la Unidad	3,145.802068	3,043.178668	3,145.802068	3,018.142374	3,018.142374	2,993.632938	
Numero de inversionistas:	34	18	8	88	333	541	
Inversión 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):	0,73%	1,32%	0,72%	1,47%	1,48%	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

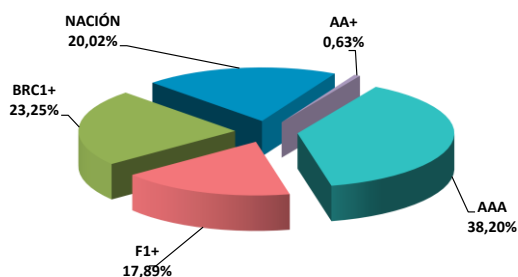
Inversiones por plazo		Participación		Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo Promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración	
1 a 180 días		79,69%		Días	Años	Días	Años	Años	0,402
180 a 365 días		6,80%							
1 a 3 años		12,32%		146,85	0,402	248,83	0,682	0,402	
3 a 5 años		1,19%							
Mas de 5 años		0,00%							

## Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

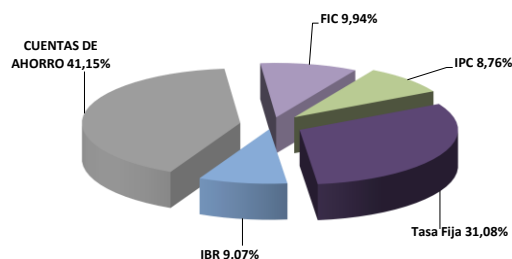
Participación	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Part, 1 – Institucional y Vig Súper	15,109%	14,197%	15,756%	14,303%	7,948%	5,760%	0,43%	0,40%	0,43%	0,41%	0,51%	0,46%
Part, 2 - Grandes Contribuyentes	14,427%	13,521%	15,070%	13,627%	7,309%	5,134%	0,43%	0,40%	0,43%	0,41%	0,51%	0,46%
Part 3 – Energético e Hidrocarburo	15,109%	14,197%	15,756%	14,303%	7,948%	5,760%	0,43%	0,40%	0,43%	0,41%	0,51%	0,46%
Part, 4 - Fideicomisos	14,258%	13,353%	14,900%	13,459%	7,150%	4,978%	0,43%	0,40%	0,43%	0,41%	0,51%	0,46%
Part, 5 - Edu y Sec Solidario	14,258%	13,353%	14,900%	13,459%	7,150%	4,978%	0,43%	0,40%	0,43%	0,41%	0,51%	0,46%
Part, 6 - Tradicional	14,089%	13,186%	14,730%	13,291%	6,992%	4,823%	0,43%	0,40%	0,43%	0,41%	0,51%	0,46%

## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

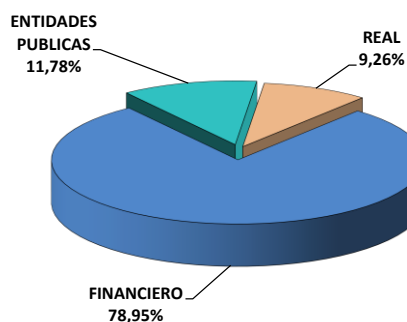
### Composición portafolio por calificación



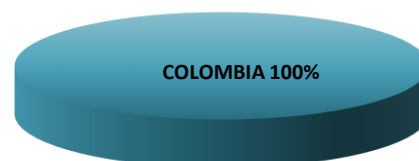
### Composición portafolio por tipo de renta



### Composición portafolio por sector económico



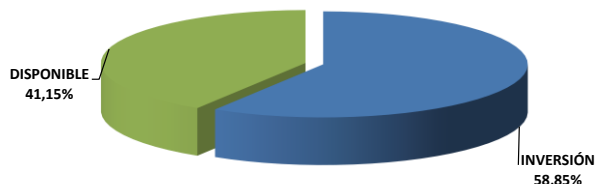
### Composición portafolio por país emisor



### 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:	Mas de 18 años de experiencia <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	16,84%
BANCO SANTANDER	12,33%
TESORERIA GENERAL	11,78%
FIC PREVISORA A	9,94%
BANCO DE BOGOTA	9,92%
SCOTIABANK COLP	7,82%
BANCO DAVIVIEND	6,38%
RCI COLOMBIA S.A	3,97%
BANCO SUDAMERIS	3,25%
BANCOLOMBIA S.A	2,75%
<b>TOTAL</b>	<b>84,98%</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.