

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):	331.011,25
Número de unidades en circulación:	102.467.818,884444
Valor Unidad:	3.230,392352

Política de Inversión

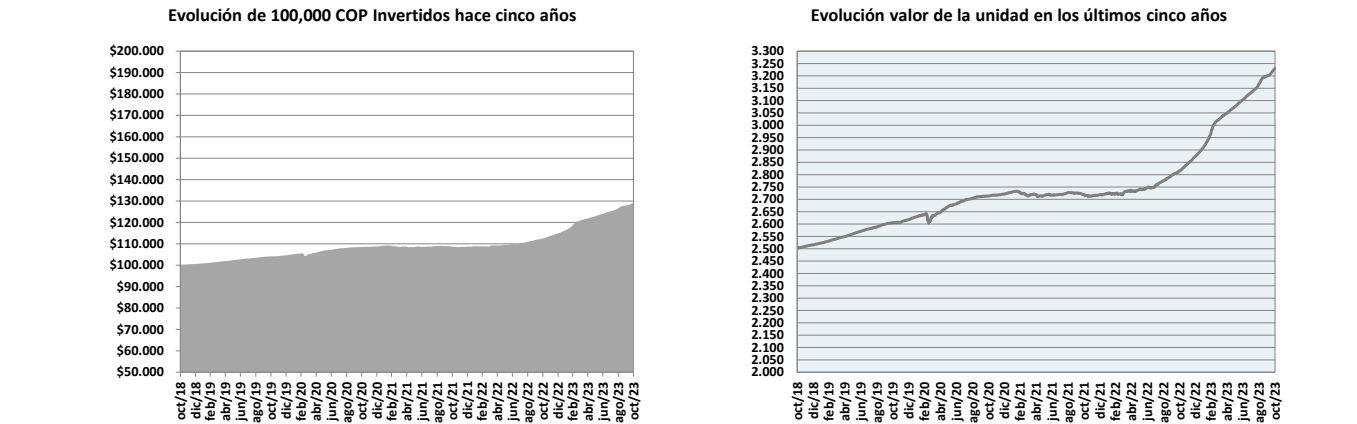
El FIC Abierto Con Pacto de Permanencia Efectivo a Plazos - Fondo con Participaciones, invierte sus recursos en Valores de contenido crediticio en renta fija denominados en moneda nacional o unidades representativas de moneda nacional, inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores, Calificados 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 anterior se mantuvo el ruido de un cambio en la normatividad del CEFEN por parte de la Superfinanciera que continuo con el ajuste en las tasas, además de la incertidumbre evidenciada por los movimientos de tasas por parte de la reserva federal, lo cual mantuvo la volatilidad para las rentabilidades en los Fondos de Inversión. Igualmente resaltamos el buen desempeño de nuestros Fondos en los períodos de altas volatilidades y una vez más se observa como nuestros Fondos en medio de las altas volatilidades del mercado, no alcanzaron rentabilidades promedio negativas lo cual se traduce en resultados económicos constantemente positivos para nuestros inversionistas donde sus capitales invertidos no se ven afectados.

Para el mes de noviembre continuamos con la expectativa de movimientos para fin de año, aunque creemos que las tasas tendrán un comportamiento positivo y con menor volatilidad, teniendo en cuenta que los emisores seguirán demandando recursos para cubrir un alto flujo de vencimientos que se presentarán en el mes y por lo tanto podríamos tener beneficios en las rentabilidades de los Fondos de Inversión Colectiva; sin embargo, continuaremos con nuestra política de inversión conservadora que nos permita enfrentar positivamente la volatilidad que se pueda presentar en el mercado de valores con el principal propósito que los capitales invertidos por nuestros inversionistas nunca se vean afectados.

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		3.232,848681	3.249,668728	3.258,117772	3.266,592955	10.922,315114	11.803,645538
Numero de inversionistas:		124	10	40	36	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
comisione	Administración (E,A,):						
	Descontada diariamente,	1,30%	1,20%	1,15%	1,10%	0,60%	1,45%
	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:		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



Información de plazo y duración

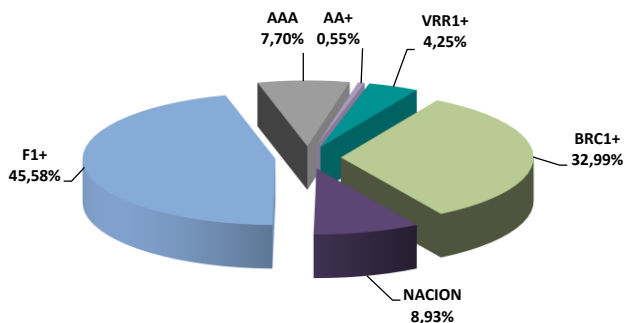
Inversiones por plazo	% de participación	Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
1 a 180 días	82,18%	Días	Años	Días	Años	Años
180 a 365 días	13,40%					
1 a 3 años	4,43%	85,99	0,236	165,02	0,452	0,236
3 a 5 años	0,00%					
Mas de 5 años	0,00%					

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

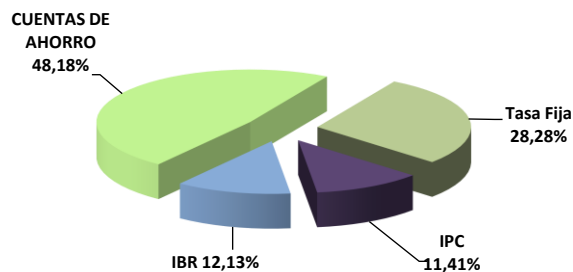
	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
Participación	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	12,025%	12,298%	15,156%	14,829%	9,059%	6,018%	0,36%	0,27%	0,42%	0,40%	0,58%	0,55%
Participación 60 días	12,136%	12,409%	15,270%	14,943%	9,167%	6,123%	0,36%	0,27%	0,42%	0,40%	0,58%	0,55%
Participación 90 días	12,191%	12,464%	15,327%	14,999%	9,221%	6,175%	0,36%	0,27%	0,42%	0,40%	0,58%	0,55%
Participación 180 días	12,247%	12,520%	15,384%	15,056%	9,275%	6,228%	0,36%	0,27%	0,42%	0,40%	0,58%	0,55%
Participación 90 días (Ins)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	,183%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,55%
Participación 5 (Priv. Fideic.)	11,860%	12,132%	14,986%	14,659%	0,000%	0,000%	0,36%	0,27%	0,42%	0,40%	0,00%	0,00%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

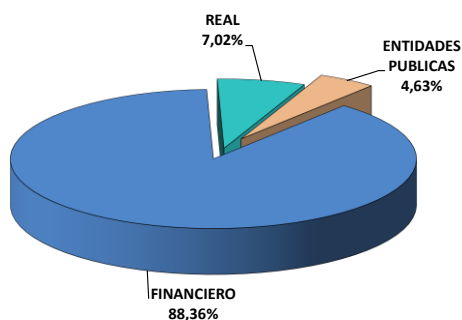
Composición portafolio por calificación



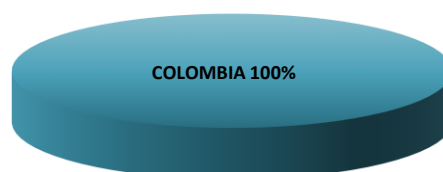
Composición portafolio por tipo de renta



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:	Mas de 18 años de experiencia - 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	16,98%
BANCO SUDAMERIS	15,76%
BANCO DE OCCIDE	13,31%
BANCO DAVIVIEND	8,90%
SCOTIABANK COLP	6,65%
RCI COLOMBIA S.A	5,85%
BANCO FALABELLA S.A.	5,48%
FINDETER	4,95%
TESORERIA GENERAL	4,63%
BANCO DE BOGOTA	3,22%
TOTAL	85,73%

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,