

**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):	334.674,62
Número de unidades en circulación:	102.449.116,717203
Valor Unidad:	3.266,739972

**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,

El desempeño de las rentabilidades de los Fondos administrados para el mes de noviembre de 2023 fue totalmente positivo donde nuestros inversionistas tuvieron unos resultados económicos favorables a lo largo del mes gracias de una parte al buen comportamiento que tuvo el mercado de valores y de otra, a las estrategias de inversión que se implementaron desde la Gerencia de Fondos de Inversión.

Seguimos con una tendencia bajista en las tasas tanto en las de captación del mercado primario por parte de todos los emisores, como en las tasas de negociación de los papeles en el mercado secundario. Este comportamiento obedece a las mejores condiciones de liquidez que esta gozando el mercado local de valores causando que las altas tasas que se consiguen hoy en día vayan teniendo una tendencia a la baja en línea con mejor desempeño de los indicadores económicos en nivel local y a nivel global.

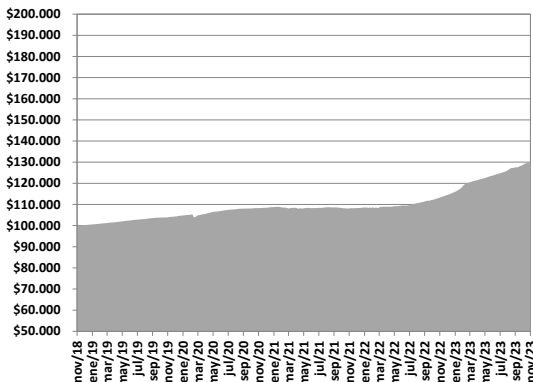
Esperamos un mes de diciembre con un comportamiento en las rentabilidades de los Fondos muy similar a lo que pasó en el mes de noviembre, con rentabilidades positivas a lo largo del mes y con tasas posiblemente altas en algunos días puntuales por esos ajustes bajistas que se pueden seguir dando.

Continuaremos con nuestra política de inversión conservadora que nos permita enfrentar positivamente la posible 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.

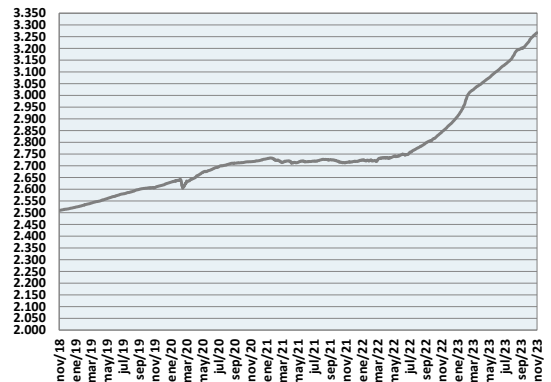
Concepto	Participación 30 días	Participación 60 días	Participación 90 días	Participación 180 días	Participación 90 días (Institucional)	Participación 5 (Priv. Fideic.)
Valor de la Unidad	3.269,491026	3.286,768426	3.295,447736	3.304,154250	10.922,315114	11.935,981378
Numero de inversionistas:	123	10	39	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
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

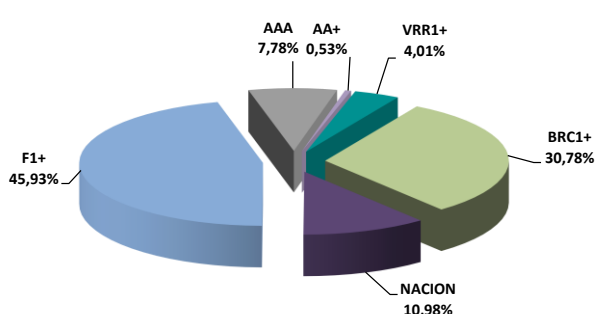
Inversiones por plazo	% de participación	Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
		Días	Años	Días	Años	Años
1 a 180 días	77,78%	87,25	0,239	159,97	0,438	0,239
180 a 365 días	17,58%					
1 a 3 años	4,65%					
3 a 5 años	0,00%					
Mas de 5 años	0,00%					

## Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

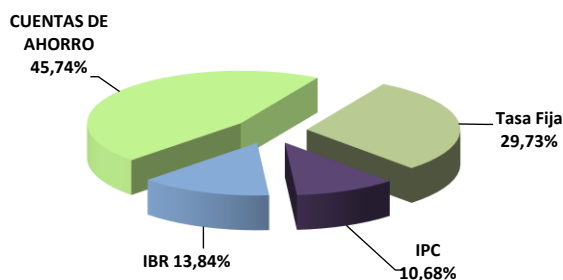
Participación	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	14,697%	12,955%	15,115%	15,059%	9,790%	6,363%	0,25%	0,29%	0,41%	0,39%	0,57%	0,55%
Participación 60 días	14,811%	13,067%	15,229%	15,173%	9,898%	6,469%	0,25%	0,29%	0,41%	0,39%	0,57%	0,55%
Participación 90 días	14,867%	13,123%	15,286%	15,230%	9,953%	6,521%	0,25%	0,29%	0,41%	0,39%	0,57%	0,55%
Participación 180 días	14,924%	13,179%	15,343%	15,287%	10,007%	6,574%	0,25%	0,29%	0,41%	0,39%	0,57%	0,55%
Participación 90 días (Ins)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	,124%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,55%
Participación 5 (Priv. Fideic.)	14,528%	12,788%	14,945%	14,889%	0,000%	0,000%	0,25%	0,29%	0,41%	0,39%	0,00%	0,00%

## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

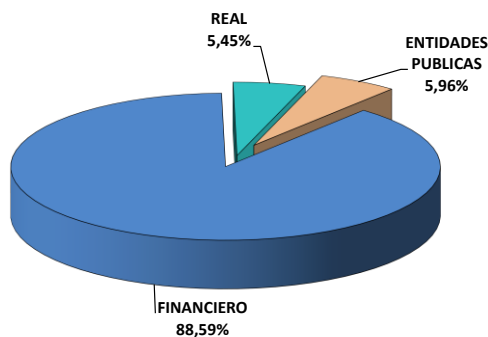
### Composición portafolio por calificación



### Composición portafolio por tipo de renta



### Composición portafolio por sector económico



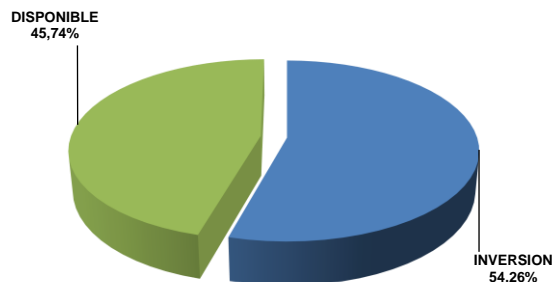
### Composición portafolio por país emisor



## 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:	<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	17,77%
BANCO SUDAMERIS	16,63%
SCOTIABANK COLP	14,68%
BANCO DAVIVIEND	8,75%
TESORERIA GENERAL	5,96%
BANCO FALABELLA S.A.	5,47%
FINDETER	4,91%
BANCO POPULAR	4,64%
RCI COLOMBIA S.A	4,29%
BANCO DE BOGOTA	4,20%
<b>TOTAL</b>	<b>87,30%</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,