

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): | 339.036,15 |
| Número de unidades en circulación: | 102.464.413,410129 |
| Valor Unidad: | 3.308,818549 |

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,

Cerramos el año 2023 con unas rentabilidades muy positivas, donde el desempeño de las tasas de los Fondos administrados para el mes de diciembre de 2023 fue totalmente destacado a lo largo del mes gracias, a como lo hemos mencionado en pasados informes, al buen comportamiento que tuvo el mercado de valores y a las estrategias de inversión que se implementaron desde la Gerencia de Fondos de Inversión.

Las tasas de los títulos que se negocian en nuestro mercado de valores continuaron con una tendencia bajista en las tasas tanto las de captación del mercado primario, como las de negociación en el mercado secundario. Este comportamiento obedece a las mejores condiciones de liquidez que se observa el mercado local de valores y a la corrección de las altas tasas que aún se observan en el mercado, producto de unas mejores condiciones económicas a nivel global y a una perspectiva de disminución de tasas para el 2024 por parte de todos los Banco Centrales.

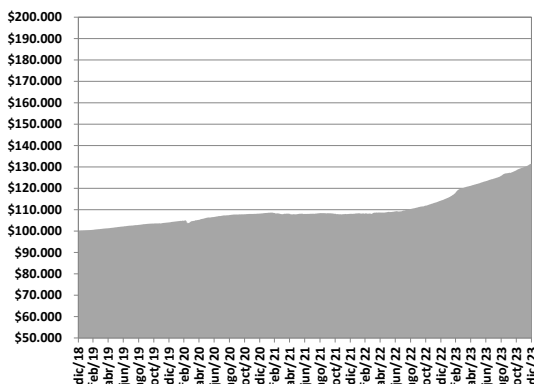
Esperamos que, en el transcurso del mes de enero de 2024, sigamos viendo un comportamiento positivo en las rentabilidades de los Fondos muy similar a lo que hemos visto desde el mes de noviembre de 2023, con rentabilidades positivas a lo largo del mes y con tasas posiblemente altas en algunos días puntuales por esos ajustes bajistas que se pueden seguir dando.

Continuaremos atentos al comportamiento de los mercados y a la evolución de las variables económicas globales, con el propósito de establecer las mejores estrategias de inversión que nos permitan estar en línea con la tendencia actual para seguir dando unos buenos resultados económicos a todos nuestros inversionistas.

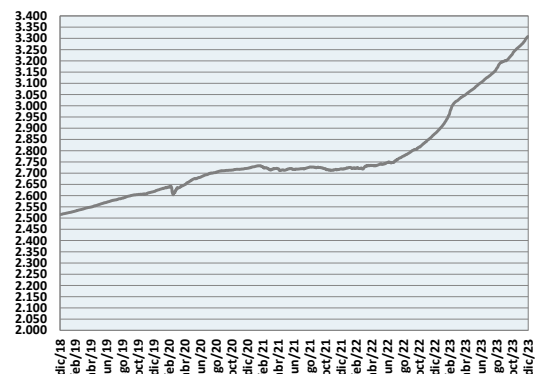
| Concepto | Participación 30 días | Participación 60 días | Participación 90 días | Participación 180 días | Participación 90 días (Institucional) | Participación 5 (Priv. Fideic.) | |
|---|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------|
| Valor de la Unidad | 3.311,884608 | 3.329,665218 | 3.338,597876 | 3.347,558910 | 10.922,315114 | 12.089,229511 | |
| Numero de inversionistas: | 121 | 11 | 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% | 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

Evolución de 100,000 COP Invertidos hace cinco años



Evolución valor de la unidad en los últimos cinco años



Información de plazo y duración

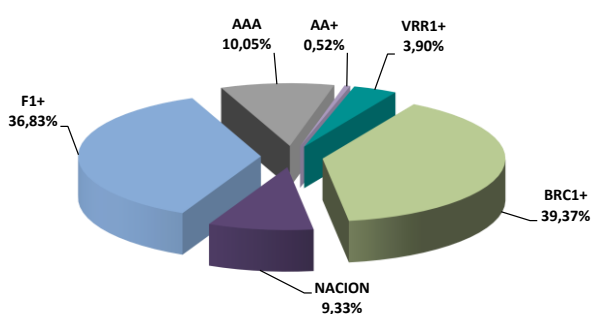
| Inversiones por plazo | % de participación | Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible | | Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible | | Duración |
|-----------------------|--------------------|--|-------|--|-------|----------|
| | | Días | Años | Días | Años | Años |
| 1 a 180 días | 68,98% | 114,68 | 0,314 | 210,19 | 0,576 | 0,314 |
| 180 a 365 días | 24,87% | | | | | |
| 1 a 3 años | 5,89% | | | | | |
| 3 a 5 años | 0,26% | | | | | |
| Mas de 5 años | 0,00% | | | | | |

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

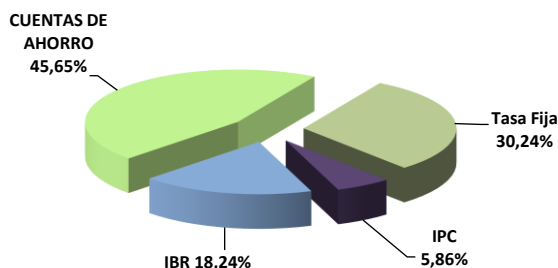
| Participación | Rentabilidad Histórica (E,A,) | | | | | | Volatilidad Histórica (E,A,) | | | | | |
|---------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------|------------|----------------|----------------|------------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|
| | 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 | 16,380% | 13,721% | 15,222% | 15,222% | 10,394% | 6,772% | 0,29% | 0,31% | 0,40% | 0,40% | 0,57% | 0,56% |
| Participación 60 días | 16,495% | 13,834% | 15,336% | 15,336% | 10,503% | 6,877% | 0,29% | 0,31% | 0,40% | 0,40% | 0,57% | 0,56% |
| Participación 90 días | 16,552% | 13,890% | 15,393% | 15,393% | 10,558% | 6,930% | 0,29% | 0,31% | 0,40% | 0,40% | 0,57% | 0,56% |
| Participación 180 días | 16,610% | 13,946% | 15,450% | 15,450% | 10,612% | 6,983% | 0,29% | 0,31% | 0,40% | 0,40% | 0,57% | 0,56% |
| Participación 90 días (Ins) | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | ,068% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,56% |
| Participación 5 (Priv. Fideic.) | 16,208% | 13,553% | 15,051% | 15,051% | 0,000% | 0,000% | 0,29% | 0,31% | 0,40% | 0,40% | 0,00% | 0,00% |

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

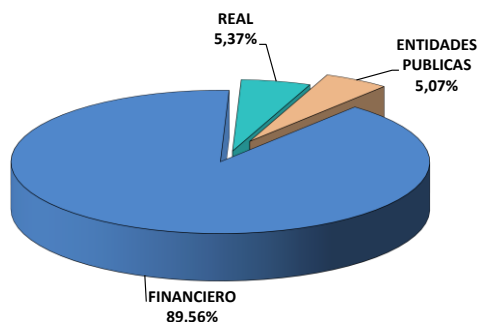
Composición portafolio por calificación



Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico



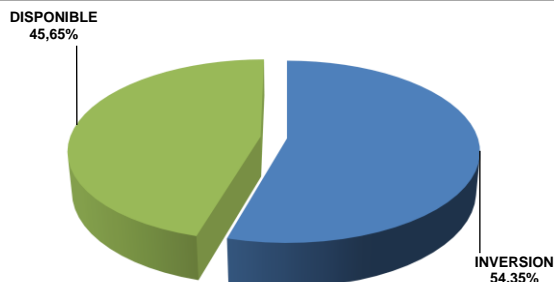
Composición portafolio por país emisor



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: | <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 | 17,81% |
| BANCO SUDAMERIS | 16,88% |
| BANCO POPULAR | 15,81% |
| BANCO FALABELLA S.A. | 5,46% |
| TESORERIA GENERAL | 5,07% |
| FINDETER | 4,85% |
| BANCO AV VILLAS | 4,52% |
| SCOTIABANK COLP | 4,44% |
| BANCO DE BOGOTA | 4,35% |
| RCI COLOMBIA S.A | 4,22% |
| TOTAL | 83,41% |

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.