

**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: 30 de abril de 2024

### Características del FIC

Tipo de FIC:	Fondo abierto con pacto de permanencia
Fecha de inicio de operaciones:	01/08/2008
Valor FIC (Mill COP):	385.789,73
Número de unidades en circulación:	110.992.185,837245
Valor Unidad:	3.475,827844

### 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,

Durante el mes de junio el mercado de valores presentó nuevamente días de media volatilidad, que fueron causados por la publicación de datos económicos en EEUU con resultados mixtos, que causaron incertidumbre entre analistas e inversionistas por el momento en que la Reserva Federal inicie el recorte de su tasa de política monetaria, incidiendo para que los títulos de deuda pública TES locales, presentaran incrementos de tasa en algunos días puntuales como también los títulos de deuda privada. Los datos de inflación, crecimiento y empleo en EEUU fueron los generadores de la mencionada volatilidad en los mercados y a nivel local la presentación de la reforma pensional y la expectativa del recorte de tasas por parte del Banco de la República a finales del mes de junio.

Sin embargo, destacamos los resultados de rentabilidad de nuestros fondos de inversión administrados que en medio de la volatilidad que se presentó durante el mes, nos posicionamos entre el gremio de fondos entre los mejores, gracias a las estrategias de inversión conservadoras que continuamos implementando y que nos sigue posicionando entre los vehículos mejores gestionados en el mercado de fondos

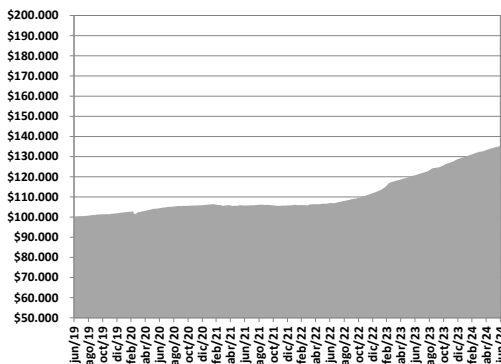
Para el mes de julio esperamos que las rentabilidades en los Fondos de Inversión administrados presenten resultados positivos, aunque la incertidumbre sobre el momento en que la FED decida disminuir tasas persistirá y por ende se puedan presentar días de volatilidad que pueden generar bajas rentabilidades en los FIC, esperando que no se presenten afectaciones para los clientes.

En la Gerencia de Fondos seguiremos 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.

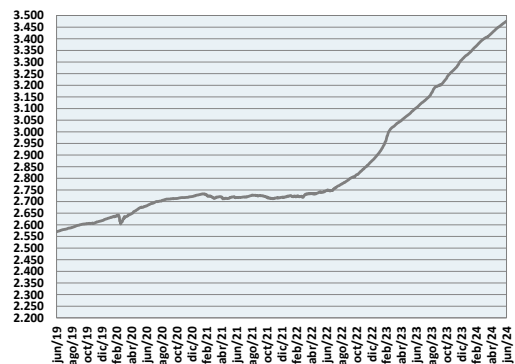
Concepto	Participación 30 días	Participación 60 días	Participación 90 días	Participación 180 días	Participación 90 días (Institucional)	Participación 5 (Priv. Fideic.)
Valor de la Unidad	3.480,826823	3.501,237868	3.511,495797	3.521,788846	10.922,315114	12.696,543212
Numero de inversionistas:	128	10	35	30	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
comision	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

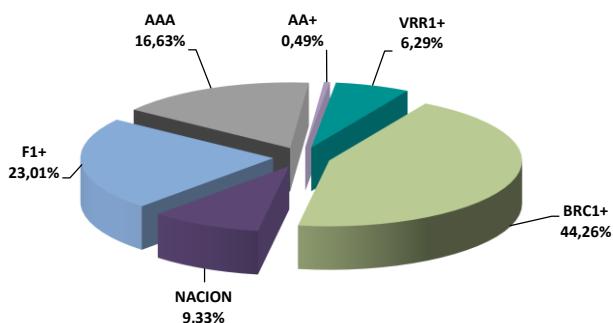
Inversiones por plazo	% de participación	Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
		Días	Años	Días	Años	Años
1 a 180 días	77,37%	129,61	0,355	256,32	0,702	0,355
180 a 365 días	13,64%					
1 a 3 años	8,14%					
3 a 5 años	0,38%					
Mas de 5 años	0,47%					

## Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

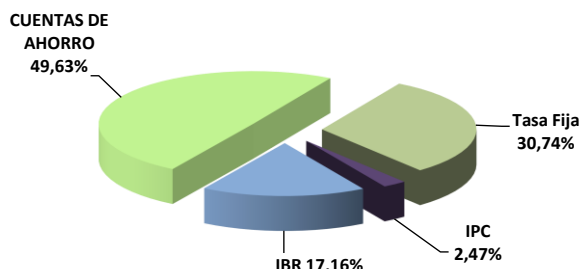
Participación	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	9,025%	10,493%	10,493%	12,103%	12,578%	8,621%	0,07%	0,15%	0,15%	0,25%	0,47%	0,51%
Participación 60 días	9,133%	10,602%	10,602%	12,213%	12,690%	8,728%	0,07%	0,15%	0,15%	0,25%	0,47%	0,51%
Participación 90 días	9,187%	10,656%	10,656%	12,269%	12,745%	8,782%	0,07%	0,15%	0,15%	0,25%	0,47%	0,51%
Participación 180 días	9,241%	10,711%	10,711%	12,324%	12,801%	8,836%	0,07%	0,15%	0,15%	0,25%	0,47%	0,51%
Participación 90 días (Ins)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,074%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,51%
Participación 5 (Priv. Fideic.)	8,864%	10,329%	10,329%	11,937%	12,412%	0,000%	0,07%	0,15%	0,15%	0,25%	0,47%	0,00%

## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

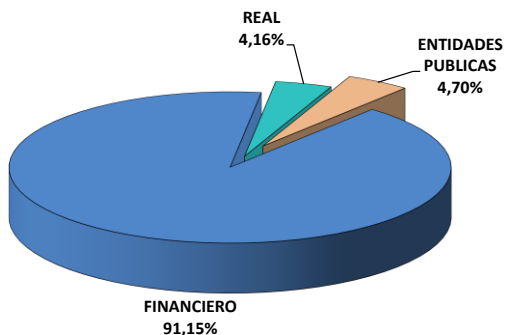
### Composición portafolio por calificación



### 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 (%)
BANCO DE BOGOTA	17,44%
BBVA COLOMBIA	16,90%
BANCO POPULAR	13,58%
BANCO SUDAMERIS	8,80%
SCOTIABANK COLP	8,13%
BANCO DAVIVIEND	6,54%
BANCO FALABELLA S.A.	4,78%
TESORERIA GENERAL	4,70%
BANCO AV VILLAS	3,93%
RCI COLOMBIA S.A	3,40%
<b>TOTAL</b>	<b>88,20%</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.S BIC – : 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,