

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):	412.914,26
Número de unidades en circulación:	117.826.587,911455
Valor Unidad:	3.504,423523

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,

En lo corrido del mes de julio observamos un comportamiento muy favorable en las rentabilidades de los Fondos de Inversión Colectiva, gracias a la tendencia bajista en las tasas que se viene dando a nivel global, como consecuencia de unos resultados favorables a nivel económico sobre el control de la inflación primordialmente y una mejor evolución en datos de crecimiento y empleo globalmente.

Obviamente en medio de la tendencia bajista se han presentado días de media volatilidad provocado por la incertidumbre que ha generado el momento en el cual la FED de EEUU inicie su recorte de tasas de política monetaria, anunciando que esperan un mejor control en la inflación para iniciar este proceso; analistas e inversores esperan que a partir del mes de septiembre la FED inicie su recorte de tasas, lo cual ha influido para que las correcciones de tasas a la baja se vengán dando de manera constante.

Gracias a lo anterior los Fondos de Inversión vienen obteniendo unos resultados muy favorables para todos los clientes con tasas promedio que se ubican entre el 10.50% y 11% E.A., siendo estos vehículos de inversión una de las mejores alternativas de corto plazo mejor que cualquier otra similar.

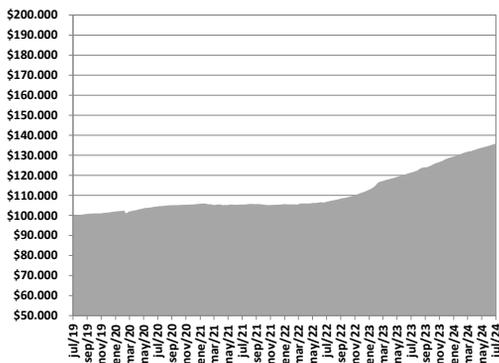
Para el mes de agosto esperamos unas rentabilidades competitivas en nuestros Fondos de Inversión dado el comportamiento de tasas a la baja que se podrá seguir dando gracias a la perspectiva de buenos datos económicos que probablemente se seguirán publicando.

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.

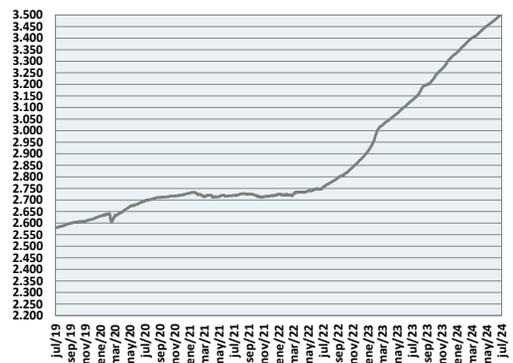
Concepto	Participación	Participación	Participación	Participación	Participación	Participación 5
	30 días	60 días	90 días	180 días	90 días (Institucional)	(Priv. Fideic.)
Valor de la Unidad	3.509,773577	3.530,650441	3.541,143135	3.551,672195	10.922,315114	12.800,520020
Numero de inversionistas:	126	10	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					
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					
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

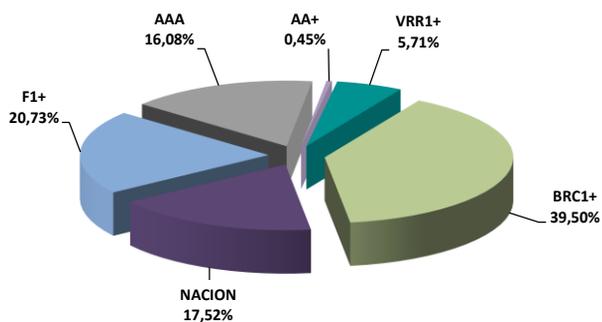
Inversiones por plazo	% de participación	Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
		Días	Años	Días	Años	Años
1 a 180 días	79,45%	125,26	0,343	239,65	0,657	0,343
180 a 365 días	11,59%					
1 a 3 años	8,16%					
3 a 5 años	0,36%					
Mas de 5 años	0,44%					

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

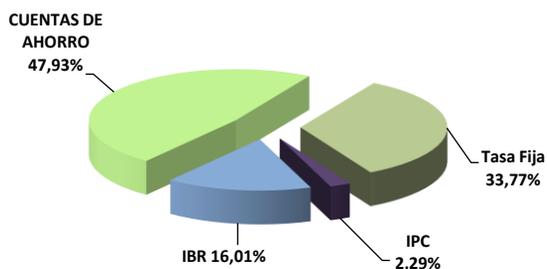
Participación	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	10,242%	10,337%	10,456%	11,993%	12,842%	8,885%	0,08%	0,14%	0,14%	0,25%	0,45%	0,51%
Participación 60 días	10,351%	10,446%	10,565%	12,103%	12,954%	8,992%	0,08%	0,14%	0,14%	0,25%	0,45%	0,51%
Participación 90 días	10,406%	10,500%	10,620%	12,159%	13,010%	9,046%	0,08%	0,14%	0,14%	0,25%	0,45%	0,51%
Participación 180 días	10,460%	10,555%	10,675%	12,214%	13,066%	9,100%	0,08%	0,14%	0,14%	0,25%	0,45%	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.)	10,079%	10,174%	10,293%	11,827%	12,676%	0,000%	0,08%	0,14%	0,14%	0,25%	0,45%	0,00%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

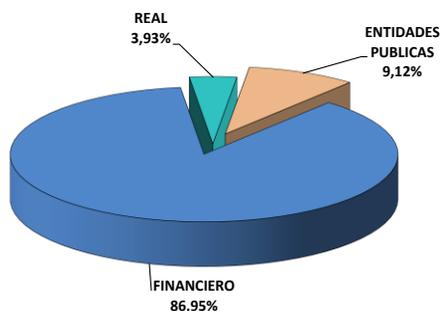
Composición portafolio por calificación



Composición portafolio por tipo de renta



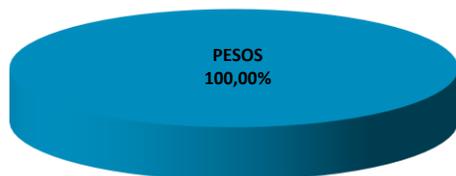
Composición portafolio por sector económico



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	17,35%
BANCO DE BOGOTA	16,75%
BANCO POPULAR	12,68%
TESORERIA GENERAL	9,12%
BANCO SUDAMERIS	8,23%
SCOTIABANK COLP	7,61%
BANCO DAVIVIEND	6,18%
BANCO FALABELLA S.A.	4,38%
BANCO AV VILLAS	3,67%
RCI COLOMBIA S.A	3,22%
TOTAL	89,19%

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

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,