

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):	415.930,00
Número de unidades en circulación:	117.688.557,744113
Valor Unidad:	3.534,158373

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,

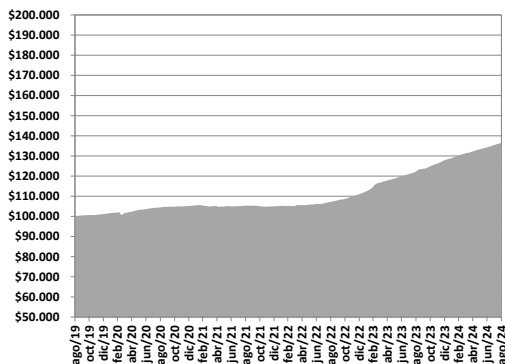
Transcurrió el mes de agosto en medio de buenos resultados de rentabilidad para todos nuestros inversionistas, gracias a un mercado de valores que viene ajustando las tasas a la baja, lo cual ha representado una dinámica de altas tasas de rentabilidad en los Fondos de Inversión. Como hemos comentado en los pasados informes las tasas de rentabilidad a nivel global vienen corrigiendo a la baja como resultado de la evolución de mejores datos económicos que se viene dando a nivel global, y en especial, un control en la inflación dato esencial para la fijación de los niveles de tasas de rentabilidad a través de las medidas de política monetaria que establecen los bancos centrales de cada país. En Colombia, el Banco de la República recortó en 50 pbs la Tasa de Política Monetaria (TPM) en su última reunión del mes de agosto, ajustándola en 250 pbs desde su nivel más alto y llevándola al 10.75% en la actualidad. Esta dinámica se ha reflejado en el comportamiento bajista de las tasas de los títulos que se negocian en Colombia en más de 400 pbs, situación que ha beneficiado los resultados económicos de todos nuestros adherentes a los Fondos de Inversión Colectiva con altas rentabilidades que hemos venido reportando en los últimos meses.

Al corte del mes de agosto las rentabilidades promedio mes de nuestros FIC administrados se ubicaban en niveles promedio del 11% E.A., tasas totalmente competitivas frente a opciones similares a la vista como son las cuentas de ahorro de las entidades financieras. Esperamos que las rentabilidades que reportaran nuestros FIC en el mes de septiembre se ubiquen en niveles altos y en niveles similares a los que hemos venido dando, teniendo en cuenta que seguiremos con la tendencia bajista en las tasas, lo cual podrá generar altas utilidades por valoración y por ende altas rentabilidades diarias en los Fondos de Inversión. 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.

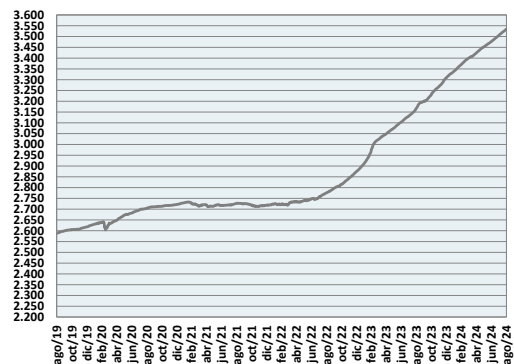
Concepto	Participación	Participación	Participación	Participación	Participación	Participación 5	
	30 días	60 días	90 días	180 días	90 días (Institucional)	(Priv. Fideic.)	
Valor de la Unidad	3.539,874364	3.561,228915	3.571,962369	3.582,733476	10.922,315114	12.908,678868	
Numero de inversionistas:	130	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	
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

Evolución de 100,000 COP Invertidos hace cinco años



Evolución valor de la unidad en los últimos cinco años



Información de plazo y duración

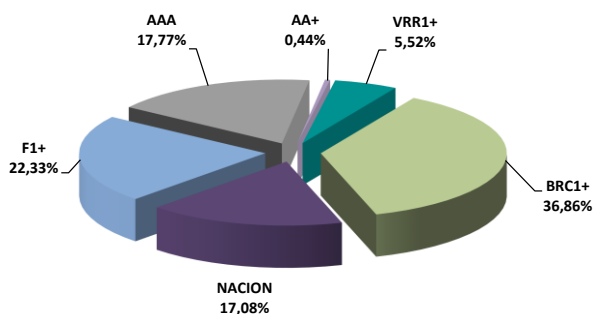
Inversiones por plazo	% de participación	Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
		Días	Años	Días	Años	Años
1 a 180 días	77,69%	131,40	0,360	244,82	0,671	0,360
180 a 365 días	12,21%					
1 a 3 años	9,31%					
3 a 5 años	0,37%					
Mas de 5 años	0,42%					

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

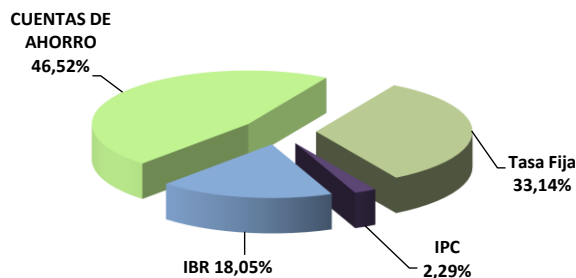
Participación	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	10,578%	10,080%	10,472%	11,652%	12,950%	9,091%	0,10%	0,13%	0,14%	0,24%	0,45%	0,50%
Participación 60 días	10,687%	10,189%	10,581%	11,762%	13,061%	9,199%	0,10%	0,13%	0,14%	0,24%	0,45%	0,50%
Participación 90 días	10,742%	10,244%	10,635%	11,817%	13,117%	9,253%	0,10%	0,13%	0,14%	0,24%	0,45%	0,50%
Participación 180 días	10,796%	10,298%	10,690%	11,873%	13,173%	9,307%	0,10%	0,13%	0,14%	0,24%	0,45%	0,50%
Participación 90 días (Ins)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Participación 5 (Priv. Fideic.)	10,414%	9,918%	10,308%	11,487%	12,783%	0,000%	0,10%	0,13%	0,14%	0,24%	0,45%	0,50%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

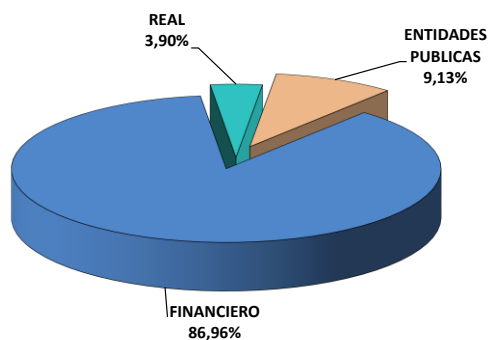
Composición portafolio por calificación



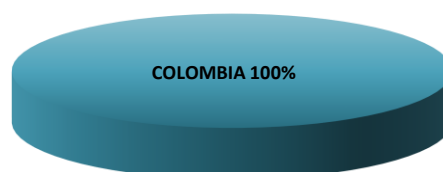
Composición portafolio por tipo de renta



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 (%)
BANCO SUDAMERIS	17,19%
BBVA COLOMBIA	16,86%
BANCO POPULAR	15,60%
TESORERIA GENERAL	9,13%
BANCO DE BOGOTA	7,70%
BANCO DAVIVIEND	7,33%
BANCO FALABELLA S.A.	4,39%
SCOTIABANK COLP	3,78%
BANCO AV VILLAS	3,65%
RCI COLOMBIA S.A	3,19%
TOTAL	88,82%

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,