

**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):	417.912,63
Número de unidades en circulación:	117.398.109,647082
Valor Unidad:	3.559,790120

### 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 mes de septiembre transcurrió de forma tranquila y positiva, por lo menos las dos primeras semanas del mes, gracias a un mercado de valores que ha seguido con las correcciones a la baja en las tasas de los papeles que se negocian en el mercado, como ha sido la constante a lo largo del 2024. En este sentido las rentabilidades promedio mes de los Fondos administrados se ubican entre el 9.00% EA y el 9.30% EA, niveles atractivos y en línea con las tasas actuales que se consiguen en el mercado local.

Un hecho que generaba mucha expectativa a nivel global era la decisión de tasa de política monetaria por parte de la FED de EEUU, donde se esperaba iniciara los recortes como efectivamente sucedió, bajando 50pbs a mediados del mes tal y como lo esperaban analistas e inversionistas. Sin embargo, posterior a este hecho, los mercados de valores han venido ajustando las tasas y presentándose algo de volatilidad en las tasas, las cuales afortunadamente, no han afectado los resultados de rentabilidad de nuestros inversionistas en los FIC administrados.

Lo anterior se ve reflejado en los incrementos en las tasas de los Bonos del Tesoro en EEUU que han repercutido en ajustes alcistas en nuestros títulos TES y también en los papeles de deuda privada reflejando aumentos en las tasas de los papeles tanto en el mercado secundario como en el primario.

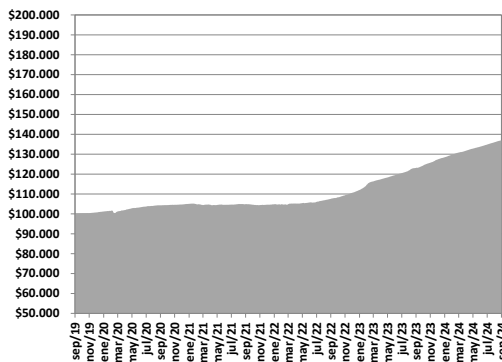
Para el mes de octubre observaremos un comportamiento similar en el mercado de valores, con algo de volatilidad mientras se ajustan las posiciones de los inversionistas y posiblemente volvamos a retomar la senda bajista en las tasas y las rentabilidades los Fondos se ubiquen nuevamente en altos niveles mientras se continúe con esa tendencia a la baja como efectivamente se debe dar.

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.

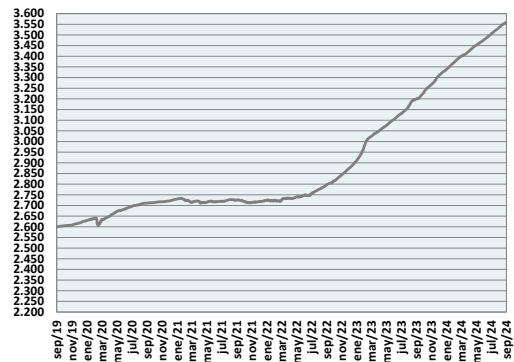
Concepto	Participación 30 días	Participación 60 días	Participación 90 días	Participación 180 días	Participación 90 días (Institucional)	Participación 5 (Priv. Fideic.)
Valor de la Unidad	3.565,860469	3.587,662946	3.598,622208	3.609,620361	10.922,315114	13.001,860067
Numero de inversionistas:	131	10	36	29	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%	1,12%	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

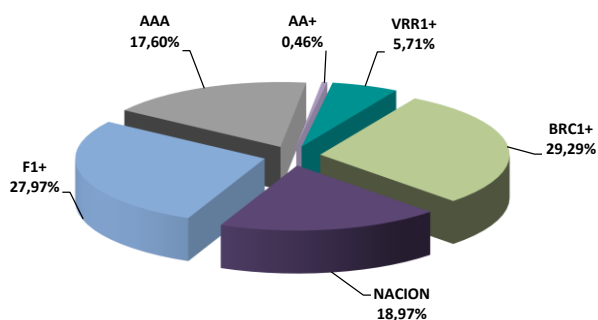
Inversiones por plazo	% de participación	Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
		Días	Años	Días	Años	Años
1 a 180 días	77,41%	114,05	0,312	222,34	0,609	0,312
180 a 365 días	11,82%					
1 a 3 años	10,41%					
3 a 5 años	0,37%					
Mas de 5 años	0,00%					

## Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

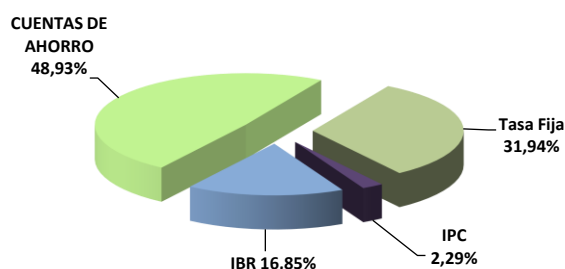
Participación	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	9,307%	9,683%	10,343%	11,333%	12,926%	9,375%	0,12%	0,13%	0,13%	0,20%	0,45%	0,50%
Participación 60 días	9,415%	9,791%	10,452%	11,443%	13,037%	9,483%	0,12%	0,13%	0,13%	0,20%	0,45%	0,50%
Participación 90 días	9,469%	9,845%	10,507%	11,498%	13,093%	9,537%	0,12%	0,13%	0,13%	0,20%	0,45%	0,50%
Participación 180 días	9,523%	9,900%	10,562%	11,553%	13,149%	9,591%	0,12%	0,13%	0,13%	0,20%	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.)	9,145%	9,521%	10,180%	11,168%	12,759%	0,000%	0,12%	0,13%	0,13%	0,20%	0,45%	0,00%

## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

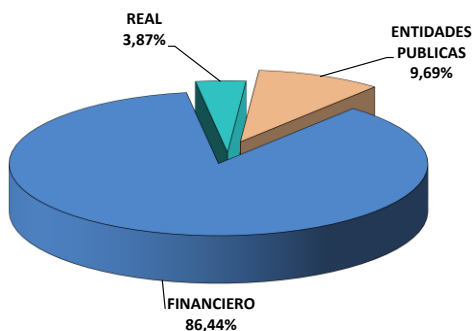
### Composición portafolio por calificación



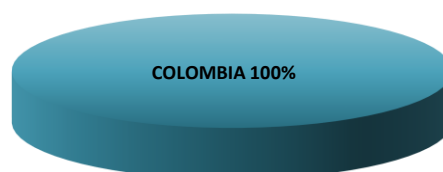
### Composición portafolio por tipo de renta



### 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:	<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	17,84%
BANCO SUDAMERIS	16,97%
BBVA COLOMBIA	16,69%
TESORERIA GENERAL	9,69%
BANCO DAVIVIEND	8,48%
BANCO POPULAR	8,19%
BANCO FALABELLA S.A.	4,41%
SCOTIABANK COLP	3,74%
RCI COLOMBIA S.A	3,17%
BANCO SERFINANZA S.A.	2,67%
<b>TOTAL</b>	<b>91,85%</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: 3124897436 Fijo:6016230199 Correo Electrónico: vramirez@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,