Ficha Técnica
FIC Abierto con Pacto de Permanencia Efectivo a Plazo
Fondo con Participaciones

{fiduprevisora)

Fecha de corte: Noviembre 30 de 2024

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):	423.858,40
Número de unidades en circulación:	117.614.646,223067
Valor Unidad:	3.603,789271

Política de Inversión

Los recursos del Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Efectivo a Plazo – Fondo con Participaciones, son destinados a la inversión en títulos 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 – RNVE, 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 Garantías de Instituciones Financieras – FOGAFIN. Además de observar las anteriores condiciones la administración del Fondo de Inversión Colectiva propenderá por realizar inversiones en valores con alta liquidez en el mercado secundario con el propósito de minimizar el riesgo de liquidez del portafolio.

Avanzamos en un mes de noviembre que en resumen fue bueno para los intereses de nuestros inversionistas, teniendo en cuenta que durante las 3 primeras semanas del mes, el comportamiento del mercado de valores fue favorable, con correcciones a la baja en las tasas, situación que incidió para ver días con altas tasas de rentabilidad de los Fondos de Inversión y un incremento en las tasas acumuladas a mayor plazo, sin embargo, la última semana del mes se generó una volatilidad en las tasas del mercado de valores que no representaron amenazas a los intereses de los clientes.

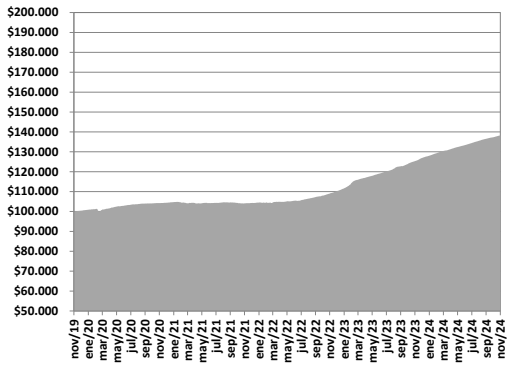
La elección del presidente Trump y semanas después nombrado el nuevo secretario del Tesoro en EEUU, fueron los hechos que causaron un buen comportamiento de los mercados en las tres primeras semanas del mes y un comportamiento activo de los inversionistas internacionales aumentando posiciones en los TES locales, lo cual generó correcciones a la baja en las tasas de nuestro mercado de valores y causando las buenas rentabilidades vistas en el periodo comentado.
Sin embargo, en la última semana del mes se presentó una aversión el riesgo donde el Off Shore enajeno parte de las posiciones en TES que causó desvalorizaciones en los títulos de deuda pública internos TES y adicionalmente el ruido que se generó sobre el riesgo que representaba nuestra situación fiscal y el impacto que se podría trasladar a la calificación soberana de Colombia por parte de las firmas Calificadores de Riesgo, fueron los principales fundamentales que causaron la volatilidad vista para finalizar el mes de Noviembre.
Importante indicar, que a pesar de las volatilidades que se presentaron al finalizar el mes de análisis, las rentabilidades de nuestros Fondos administrados siempre fueron positivas y enfrentaron positivamente las desvalorizaciones que se dieron en los diferentes indicadores del mercado local.
Esperamos un mes de diciembre con un comportamiento más tranquilo en el mercado de valores teniendo en cuenta que los fundamentales que hicieron ruido ya fueron descontados en las tasas y lo que tendremos en referencia será la decisión de tasas que tomará la FED de EEUU donde se espera una reducción de 25pbs y en Colombia también un movimiento igual por parte del BANREP pero con 50pbs. En tal sentido podríamos terminar un 2024 que correcciones a la baja en las tasas que representará altas rentabilidades en días de alas correcciones que redundaran en altas rentabilidades para los Fondos de Inversión Colectiva.

De igual manera reiteramos nuestro interés de continuar 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 y continuar presentando resultados favorables para todos nuestros inversionistas en los Fondos de Inversión Colectiva.

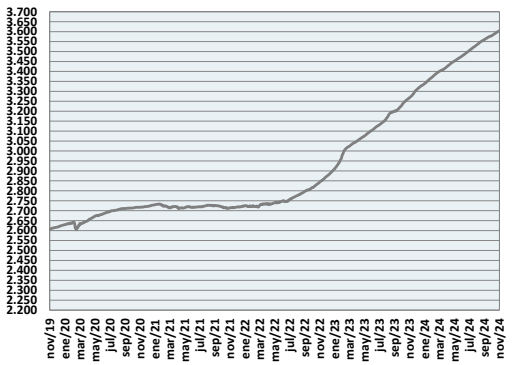
Concepto		Participación 30 días	Participación 60 días	Participación 90 días	Participación 180 días	Participación 90 días (Institucional)	Participación 5 (Priv. Fideic.)
Valor de la Unidad		3.610,579213	3.633,254663	3.644,654146	3.656,095027	10.922,315114	13.161,659254
Numero de inversionistas:		129	11	38	32	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):		1,32%	1,22%	1,17%	1,12%	0,60%	1,47%

Rentabilidad neta del FIC

Evolución de 100,000 COP Invertidos hace cinco años



Evolución valor de la unidad en los últimos cinco años



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Información de plazo y duración

Inversiones por plazo	% de participación
1 a 180 días	77,25%
180 a 365 días	12,48%
1 a 3 años	9,73%
3 a 5 años	0,55%
Mas de 5 años	0,00%

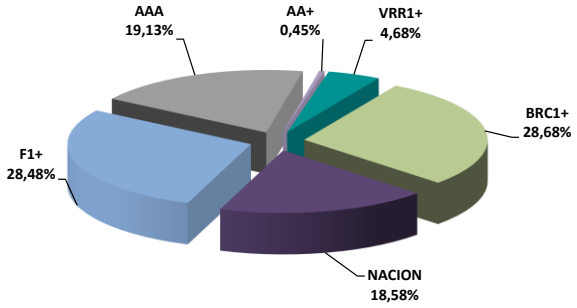
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
104,14	0,285	201,78	0,553	0,285

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

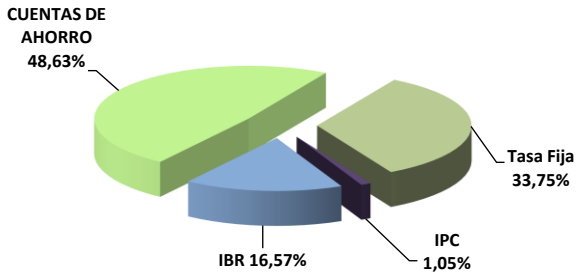
	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
Participación	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	8,463%	9,107%	9,865%	10,391%	12,685%	9,989%	0,10%	0,11%	0,14%	0,17%	0,32%	0,48%
Participación 60 días	8,570%	9,215%	9,974%	10,500%	12,796%	10,098%	0,10%	0,11%	0,14%	0,17%	0,32%	0,48%
Participación 90 días	8,623%	9,269%	10,028%	10,555%	12,852%	10,152%	0,10%	0,11%	0,14%	0,17%	0,32%	0,48%
Participación 180 días	8,677%	9,323%	10,082%	10,610%	12,907%	10,207%	0,10%	0,11%	0,14%	0,17%	0,32%	0,48%
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.)	8,302%	8,946%	9,703%	10,228%	12,518%	0,000%	0,10%	0,11%	0,14%	0,17%	0,32%	0,48%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

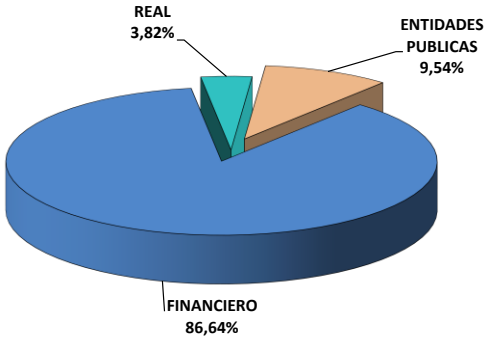
Composición portafolio por calificación



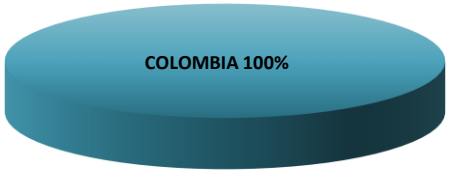
Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico



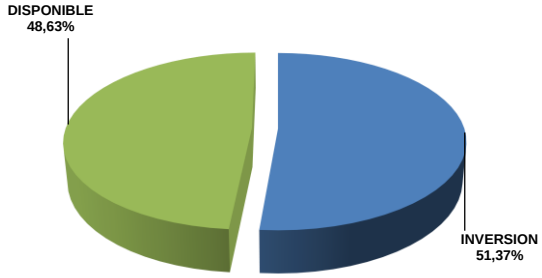
Composición portafolio por país emisor



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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:	Mas de 18 años de experiencia • 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	17,22%
BBVA COLOMBIA	16,82%
BANCO DE BOGOTA	15,82%
TESORERIA GENERAL	9,54%
BANCO DAVIVIEND	8,35%
SCOTIABANK COLP	8,23%
BANCO FALABELLA S.A.	4,30%
RCI COLOMBIA S.A	3,12%
BANCO POPULAR	3,05%
FINDETER	2,83%
TOTAL	**89,28%**

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

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,

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA