

## Fondo de Inversión Colectiva Abierto Efectivo a la Vista Fondo con Participaciones

Fecha de corte: Octubre 31 de 2018

Sociedad administradora del fondo:  
Fiduciaria la Previsora S.A.  
Custodio de valores: BNP Paribas Securities Services  
Sociedad Fiduciaria

### Calificación del FIC

Entidad Calificadora: **FITCH RATINGS**

Calificación: 'F AAA' / '2+', 'BRC 1+'

Fecha última calificación: 20 de Junio de 2018

### Características del FIC

Tipo de FIC:	Fondo abierto del mercado monetario
Fecha de inicio de operaciones:	06/07/1998
Valor FIC (Mill COP):	1.193.210,92
Numero de unidades en circulación:	490.529.977,363503
Valor Unidad:	2.432,493379

### Política de Inversión

El FIC Abierto - EFECTIVO A LA VISTA, 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.

La estrategia de inversión se define en los comités de inversiones observando las condiciones de mercado de los diferentes activos en los que puede invertir el fondo, así como las variables financieras y económicas. El perfil del fondo es conservador y de corto plazo, por cuanto el plazo máximo promedio ponderado para el vencimiento de los valores que conforman el portafolio de inversiones es cómo máximo quinientos cuarenta (540) días.

En línea con los anteriores análisis, las tasas de rentabilidad de los Fondos reflejaron la alta volatilidad que sufrieron los mercados globales, afectando los resultados de todos los fondos administrados localmente; sin embargo, los fondos administrados por Fiduprevisora tuvieron un comportamiento destacado en rentabilidad en comparación con los fondos que administra el sector fiduciario, gracias a una posición conservadora en los activos que componen los portafolios de inversiones de cada uno de los fondos administrados, favoreciendo los intereses de nuestros clientes.

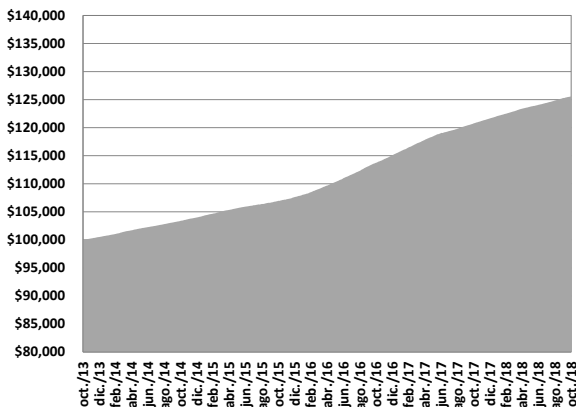
Nuestra perspectiva para lo que resta del año es que persista esta volatilidad por la continuidad de los fundamentales económicos que fueron mencionados anteriormente y por los efectos positivos o negativos que puede generar la Ley de Financiamiento del Ministro de Hacienda, hechos que pueden incidir en el resultado de las rentabilidades de los fondos

La Gerencia de Fondos seguirá atenta a comportamiento de los principales indicadores económicos y a la evolución de las tasas en el mercado de valores, estableciendo las estrategias de inversión necesarias que nos permitan posicionarnos entre los fondos con mejores resultados de rentabilidad.

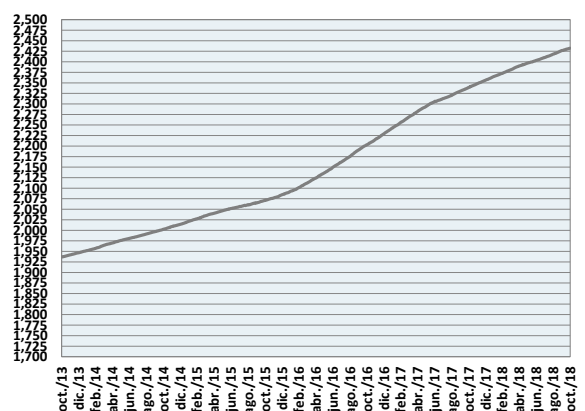
Concepto	Part. 1 Institucional	Part. 2 Grandes Contribuy	Part. 3 Energéticos	Part. 4 Fideicomisos	Part. 5 Edu. y .Sec Solid	Part. 6 Tradicional
Valor de la Unidad	2.444,404192	2.433,568105	2.444,404192	2.430,876538	2.430,876538	2.428,422720
Numero de inversionistas:	45	20	5	110	189	670
Inversión inicial mínima (COP):	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000
Saldo mínimo(COP):	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000
Tiempo de preaviso para retiro (Días):	No existe	No existe	No existe	No existe	No existe	No existe
comisiones	Administración (E.A.): Descontada diariamente.	0.70%	1.30%	0.70%	1.45%	1.60%
	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:	0.70%	1.30%	0.70%	1.45%	1.45%	1.60%
Días de pacto de permanencia:	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Sanción por retiro anticipado:	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Gastos totales del Fondo (Incluye la remuneración):	0.72%	1.32%	0.71%	1.47%	1.47%	1.62%

### 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

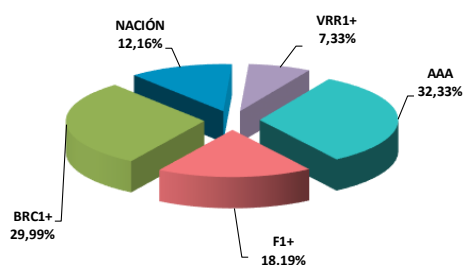
Inversiones por plazo		Participación		Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo Promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
				Días	Años	Días	Años	Años
1 a 180 días		64,20%						
180 a 365 días		10,36%						
1 a 3 años		23,11%						
3 a 5 años		1,95%						
Mas de 5 años		0,38%						
				227,41	0,623	358,02	0,981	0,623

## Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

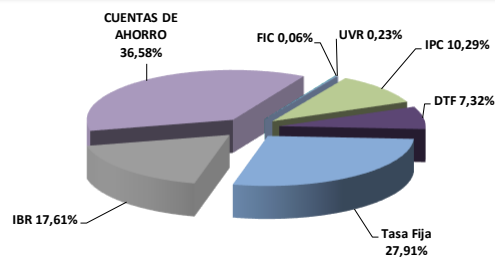
Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Part. 1 – Institucional y Vig Súper	3,713%	4,252%	4,510%	4,510%	5,335%	5,670%	0,09%	0,08%	0,08%	0,08%	0,12%	0,13%
Part. 2 - Grandes Contribuyentes	3,099%	3,635%	3,954%	4,047%	5,101%	5,514%	0,09%	0,08%	0,08%	0,08%	0,12%	0,13%
Part. 3 – Energético e Hidrocarburo	3,713%	4,252%	4,510%	4,510%	5,335%	5,670%	0,09%	0,08%	0,08%	0,08%	0,12%	0,13%
Part. 4 - Fideicomisos	2,947%	3,482%	3,816%	3,932%	5,043%	5,475%	0,09%	0,08%	0,08%	0,08%	0,12%	0,13%
Part. 5 - Edu y Sec Solidario	2,947%	3,482%	3,816%	3,932%	5,043%	5,475%	0,09%	0,08%	0,08%	0,08%	0,12%	0,13%
Part. 6 - Tradicional	2,795%	3,329%	3,690%	3,827%	4,990%	5,439%	0,09%	0,08%	0,08%	0,08%	0,12%	0,13%

## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

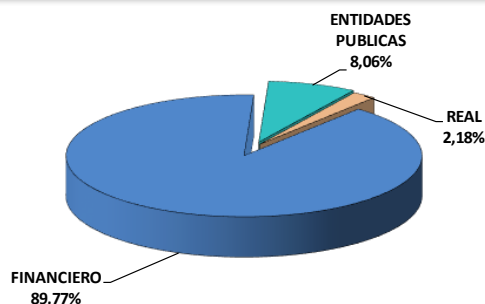
### Composición portafolio por calificación



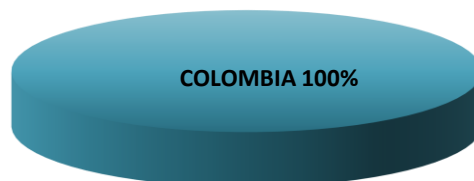
### Composición portafolio por tipo de renta



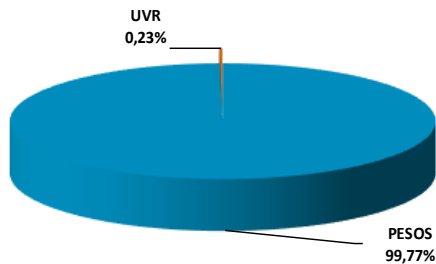
### Composición portafolio por sector económico



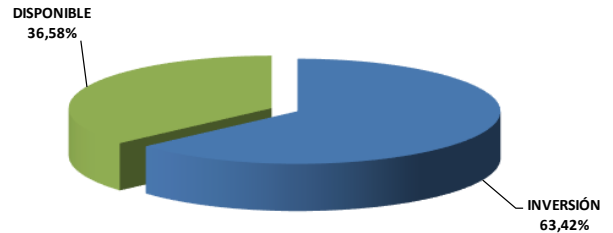
### Composición portafolio por país emisor



## 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 Efectivo a la Vista – 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>15 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 Con Pacto de Permanencia Efectivo a Plazo - Fondo con Participaciones, FIC Abierto de Alta Liquidez - Fondo con Participaciones, FIC con Pacto de Permanencia Valor Estratégico – Fondo con Participaciones

## Principales inversiones del FIC

Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
BBVA COLOMBIA	14.82%
BANCO SUDAMERIS	14.68%
BANCO POPULAR	12.70%
BANCOLOMBIA S.A	12.04%
BANCO DAVIVIEND	9.83%
TESORERIA GENERAL	7.71%
BANCO DE BOGOTA	6.01%
SCOTIABANK COLP	5.53%
BANCO DE OCCIDE	4.68%
FINDETER	3.54%
<b>TOTAL</b>	<b>91.54%</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

KPMG - ENSON STEEK URREGO RICAURTE Tel. Bogotá: 6188000

Correo Electrónico: [surrego@kpmg.com](mailto:surrego@kpmg.com)

### Información de contacto del defensor del Consumidor Financiero

JOSE FEDERICO USTARIZ GONZALEZ Tel. Bogotá: 6108161

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.