

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

### Calificación del FIC

Entidad Calificadora: BRC Investor Services S, A, SCV  
Calificación: F AAA/2', 'BRC 1+'  
Fecha última calificación: 26 de Mayo de 2021

### Características del FIC

Tipo de FIC:	Fondo abierto con pacto de permanencia
Fecha de inicio de operaciones:	01/08/2008
Valor FIC (Mill COP):	96.321,60
Numero de unidades en circulación:	35.316.958,087528
Valor Unidad:	2.727,346933

### 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 el mes de agosto tuvimos unos resultados favorables en las rentabilidades de los Fondos de Inversión tal y como lo habíamos previsto en el mes pasado, en ausencia de fundamentales económicos de peso que atentaran contra el buen desempeño del mercado que ha venido presentándose en los últimos meses, favoreciendo la recuperación de los inversionistas que pudieron afectarse con las fuertes volatilidades que se dieron entre los pasados meses de febrero y mayo de 2021.

Gracias a lo anterior las rentabilidades promedio de todos los fondos se han recuperado encontrándose todas las rentabilidades positivas en todos los plazos, evidenciando una recuperación total para aquellos clientes que se mantuvieron vinculados esperando la recuperación que efectivamente se ha venido dando en forma paulatina.

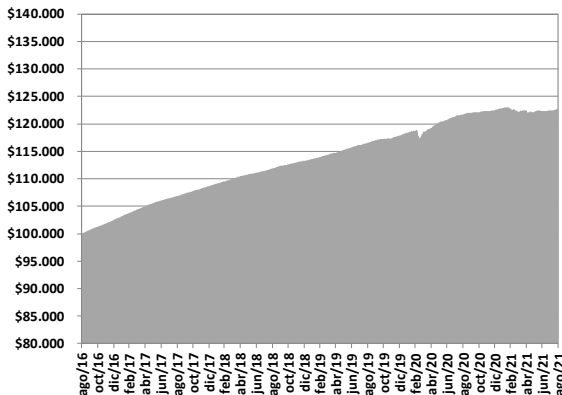
En cuanto a los principales fundamentales que seguimos observando y estaremos atentos para poder establecer nuestras estrategias de inversión, tenemos en EEUU, la evolución de la variable DELTA del coronavirus y cómo puede afectar el crecimiento y los principales indicadores de la economía, lo cual incidirá para que la FED tome decisiones con respecto a un recorte de las ayudas económicas – Tapering – en este año. En Colombia estaremos atentos a la evolución de los datos inflacionarios el cual será fundamental para que el Banco de la República tome una decisión sobre una posible subida de tasas en el mes de septiembre de mínimo 25 pbs y el debate sobre la aprobación de la reforma tributaria en el Congreso de la República.

Esperamos un mes de septiembre con algo de volatilidad por los hechos comentados anteriormente, sin embargo, consideramos que se presente un mes tranquilo con pocas volatilidades y con tasas positivas predominantemente. Seguiremos atentos al comportamiento de todas las variables económicas y a la evolución de los fundamentales que nos puedan generar incertidumbre en las tasas, para poder actuar de manera favorable y seguir protegiendo los capitales de nuestros inversionistas.

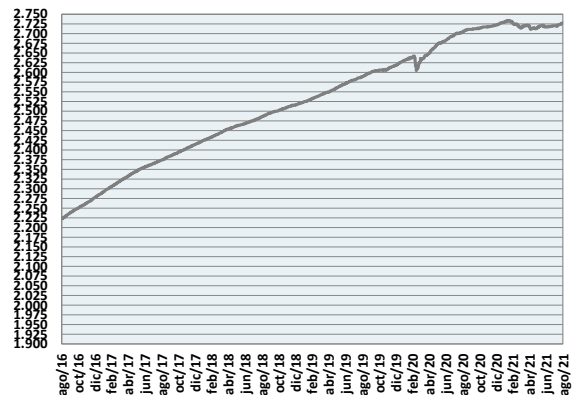
Concepto		Participación 30 días	Participación 60 días	Participación 90 días	Participación 180 días	Participación 90 días (Institucional)
Valor de la Unidad		2,726.239046	2,734.565102	2,738.740739	2,742.924810	10,922.315114
Numero de inversionistas:		102	20	57	78	0
Inversión inicial mínima (COP):		\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000
Saldo mínimo(COP):		\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000
Tiempo de preaviso para retiro (Días):		No existe	No existe	No existe	No existe	No existe
comisiones	Administración (E,A): Descontada diariamente,	1,30%	1,20%	1,15%	1,10%	0,98%
	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%	0,98%
Días de pacto de permanencia:		30 Días	60 Días	90 Días	180 Días	90 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
Gastos totales del Fondo (Incluye la remuneración):		1,34%	1,25%	1,19%	1,14%	0,98%

### 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

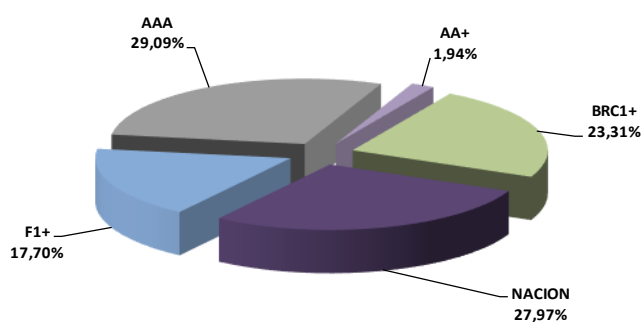
Inversiones por plazo	% de participación	Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
		Días	Años	Días	Años	
1 a 180 días	53,14%	327,50	0,879	581,18	1,592	0,897
180 a 365 días	20,75%					
1 a 3 años	19,39%					
3 a 5 años	6,72%					
Mas de 5 años	0,00%					

## Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

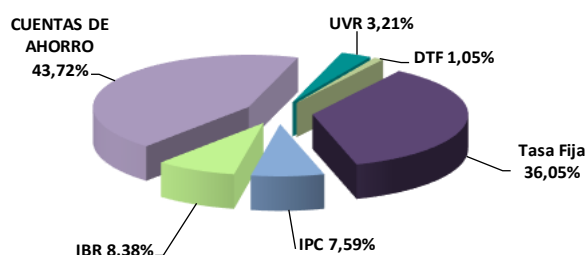
Participación	Rentabilidad Histórica (E,A)						Volatilidad Histórica (E,A)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	3.333%	-.082%	.297%	0.866%	2.619%	3.128%	0,28%	0,45%	0,41%	0,35%	0,66%	0,55%
Participación 60 días	3.436%	0.017%	.396%	0.965%	2.721%	3.230%	0,28%	0,45%	0,41%	0,35%	0,66%	0,55%
Participación 90 días	3.487%	0.067%	.446%	1.015%	2.772%	3.281%	0,28%	0,45%	0,41%	0,35%	0,66%	0,55%
Participación 180 días	3.538%	0.116%	.496%	1.065%	2.822%	3.332%	0,28%	0,45%	0,41%	0,35%	0,66%	0,55%
Participación 90 días (Ins)	0.000%	-.169%	.308%	0.979%	2.840%	0,000%	0,28%	0,45%	0,41%	0,35%	0,66%	0,55%

## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

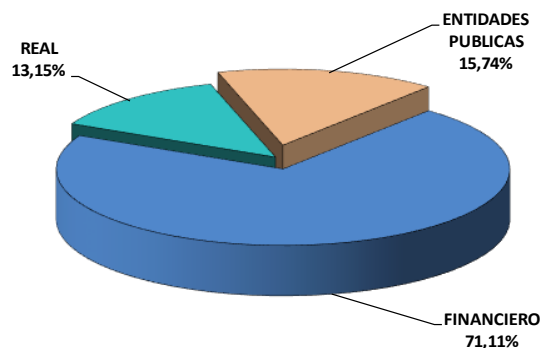
### Composición portafolio por calificación



### Composición portafolio por tipo de renta



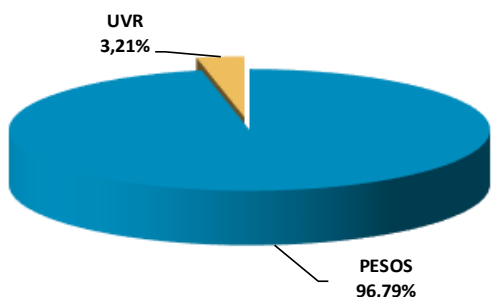
### Composición portafolio por sector económico



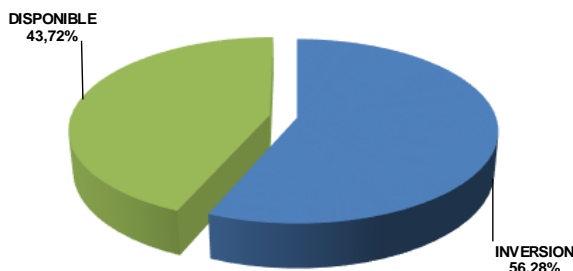
### Composición portafolio por país emisor



### 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,

### Principales inversiones del FIC

Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
BANCO DE BOGOTA	18,79%
BANCO POPULAR	16,94%
TESORERIA GENERAL	15,74%
BANCO SUDAMERIS	15,30%
RCI COLOMBIA S.A	6,85%
BANCO DAVIVIEND	3,74%
BANCO DE OCCIDE	3,22%
FINDETER	2,61%
BBVA COLOMBIA	1,89%
BANCO FALABELLA S.A.	1,57%
<b>TOTAL</b>	<b>86,65%</b>

### 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:	Mas de 18 años de experiencia <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, FIC con Pacto de Permanencia Valor Estratégico – Fondo con Participaciones

### Empresas vinculadas y relacionadas con la Administradora:

1- PREVISORA CIA, DE SEGUROS	99,999778%
2- PARTICULARES	0,000222%

#### Información de contacto del revisor fiscal

DELOITTE – LAURA MARÍA BAQUERO GONZALEZ Tel, Bogotá: 4262000

Correo Electrónico: [lbaquero@DELOITTE.com](mailto:lbaquero@DELOITTE.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,