Ficha Técnica
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Efectivo a la Vista
Fondo con Participaciones

{fiduprevisora)

Fecha de corte: Noviembre 30 de 2021

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, sin Pacto de Permanencia
Fecha de inicio de operaciones:	06/07/1998
Valor FIC (Mill COP):	1.065,257,92
Numero de unidades en circulación:	786.387.556,085693
Valor Unidad:	2.626,259669

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,
Durante el mes de junio, aunque se presentaron días con rentabilidades favorables en los Fondos de Inversión, las volatilidades en las tasas siguen siendo un factor persistente, dados los fundamentales económicos que generan nerviosismo y ajustes alcistas en los títulos de deuda pública y por ende, les trasladan estos movimientos a los títulos de deuda privada.

Durante el mes de noviembre el mercado de valores continuó experimentando una marcada volatilidad la cual fue causada por los temores de Ómicron la nueva variante sudafricana del COVID, generando muchos temores e incertidumbre sobre todo en Europa, teniendo en cuenta la ola de contagios que se ha venido incrementando en este continente, produciendo que se cerraran algunas economías y se restringieran nuevamente los comercios y la libre movilidad de las personas. Lo anterior produjo que los principales mercados se vieran afectados con consecuencias negativas en sus indicadores con caídas en las monedas y también en los commodities.

Adicionalmente unas fuertes expectativas inflacionarias por efecto de las recuperaciones económicas a nivel global presionan los mercados por las decisiones que se deben tomar a nivel gobierno en cuanto a las decisiones y velocidad de política monetaria y el inicio del Tapering en EEUU, y un posible nuevo incremento de 50 pbs en la decisión de tasa que tomará el Banco de la República en el mes de diciembre de 2021.

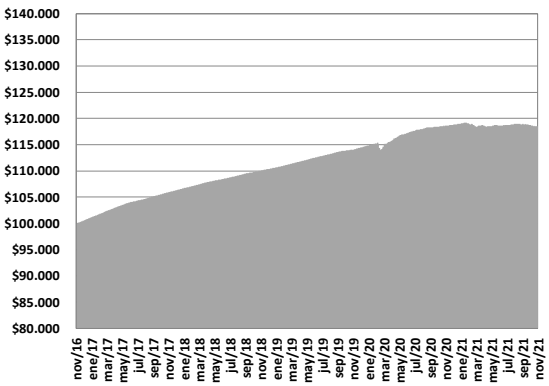
Todos los fundamentales anteriormente mencionados generaron en nuestro mercado una fuerte volatilidad, con alzas en tasas de negociación de los títulos provocando un ajuste en todos los papeles que se negocian en los mercados de valores y afectaciones en las rentabilidades de los Fondos de Inversión.

Sin embargo, el cierre del mes de noviembre fue positivo donde esperamos que durante el mes de diciembre predominen las tasas positivas y se pueda recuperar parte de las volatilidades que se dieron en los meses de octubre y noviembre. 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.

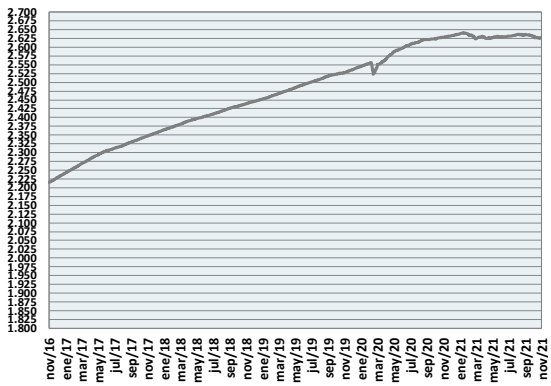
Concepto		Part, 1 Instit Y Vig Super	Part, 2 Grandes Contribuy	Part, 3 Energéticos	Part, 4 Fideicomisos	Part, 5 Edu, y ,Sec Solid	Part, 6 Tradicional
Valor de la Unidad		2,694.442561	2,633.787765	2,694.442561	2,618.893504	2,618.893504	2,604.352718
Numero de inversionistas:		39	21	8	94	330	696
Inversión 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%	1,45%	1,60%
	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:		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):		0,73%	1,33%	0,71%	1,47%	1,47%	1,63%

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	Participación
1 a 180 días	76,36%
180 a 365 días	6,82%
1 a 3 años	11,57%
3 a 5 años	4,40%
Mas de 5 años	0,84%

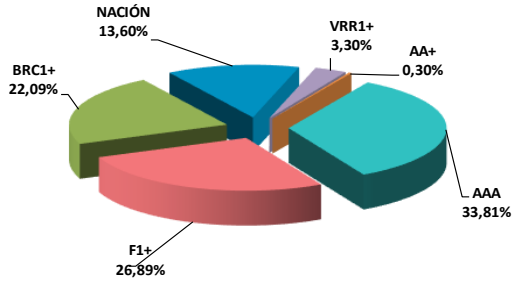
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo Promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
184,69	0,506	366,29	1,004	0,506

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

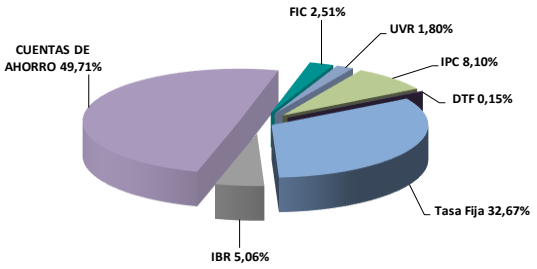
	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
Participación	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Part, 1 – Institucional y Vig Súper	-1.334%	0.643%	.427%	0.611%	2.641%	3.185%	0,31%	0,23%	0,29%	0,28%	0,58%	0,48%
Part, 2 - Grandes Contribuyentes	-1.918%	0.047%	-.168%	0.015%	2.033%	2.574%	0,31%	0,23%	0,29%	0,28%	0,58%	0,48%
Part 3 – Energético e Hidrocarburo	-1.334%	0.643%	.427%	0.611%	2.641%	3.185%	0,31%	0,23%	0,29%	0,28%	0,58%	0,48%
Part, 4 - Fideicomisos	-2.063%	-.101%	-.316%	-.133%	1.882%	2.423%	0,31%	0,23%	0,29%	0,28%	0,58%	0,48%
Part, 5 - Edu y Sec Solidario	-2.063%	-.101%	-.316%	-.133%	1.882%	2.423%	0,31%	0,23%	0,29%	0,28%	0,58%	0,48%
Part, 6 - Tradicional	-2.208%	-.249%	-.463%	-.281%	1.732%	2.271%	0,31%	0,23%	0,29%	0,28%	0,58%	0,48%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

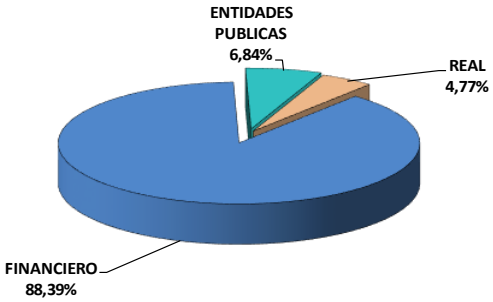
Composición portafolio por calificación



Composición portafolio por tipo de renta



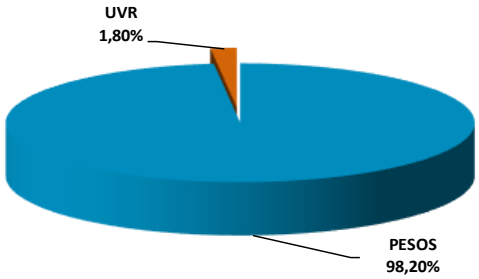
Composición portafolio por sector económico



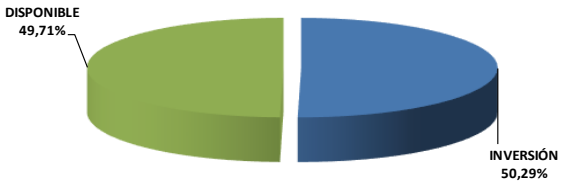
Composición portafolio por país emisor

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 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:	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 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 (%)
BANCO DE BOGOTA	18,48%
BANCO SUDAMERIS	15,32%
BANCO POPULAR	12,07%
SCOTIABANK COLP	7,39%
TESORERIA GENERAL	6,84%
BANCO DAVIVIEND	5,49%
FINDETER	4,05%
BANCOLDEX	3,83%
BANCO DE OCCIDE	3,49%
BBVA COLOMBIA	3,39%
TOTAL	**80,35%**

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

Información de contacto del defensor del Consumidor Financiero
JOSE FEDERICO USTARIZ GONZALEZ Tel, Bogotá: 6108161 Correo Electrónico: defensoriafiduprevisora@ustarizabogados,com

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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,