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

{fiduprevisora)

Fecha de corte: 31 Mayo de 2022

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: 26 de Mayo de 2022

Características del FIC

Tipo de FIC:	Fondo abierto con pacto de permanencia
Fecha de inicio de operaciones:	01/08/2008
Valor FIC (Mill COP):	136.991,17
Numero de unidades en circulación:	49.994.347,239663
Valor Unidad:	2.740,133276

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,

Durante el mes de mayo se presentaron días con volatilidades en las rentabilidades de los Fondos de Inversión como reflejo de los fundamentales económicos que aún causan incertidumbre en los mercados de valores como son las fuertes presiones inflacionarias a nivel global y las decisiones de política monetaria que tendrán que tomar los Bancos Centrales para contrarrestar este efecto en la economía, situación que ha impactado de manera directa a la renta fija global, adicionalmente la guerra en Ucrania, el crecimiento en China, la posible recesión en EEUU y en Colombia las elecciones presidenciales de primera vuelta.

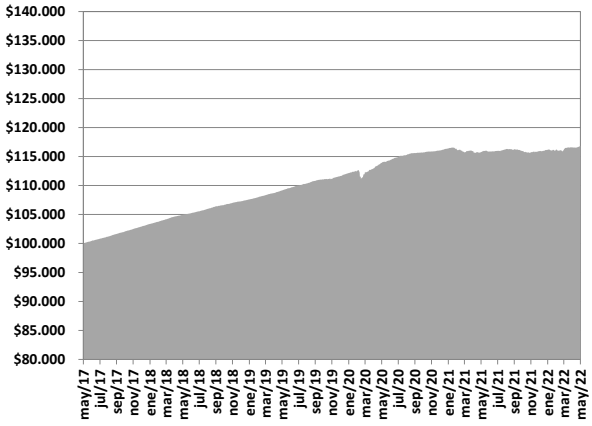
A pesar de lo anterior, la última semana del mes tuvo un comportamiento positivo gracias a que se presentaron compradores de TES que llevaron a que esta clase de títulos tuviera una recuperación positiva y ayudo para que los demás indicadores de deuda privada también incidieran positivamente para que las rentabilidades promedio se recuperan y cerraran sin afectaciones al final del mes. Seguimos destacando el comportamiento favorable en las rentabilidades del FIC Alta Liquidez que en medio de las volatilidades los resultados de este FIC fueron positivos, sin versen afectadas las rentabilidades promedio.

Esperamos que las tasas de los fondos para el mes de junio tengan un comportamiento positivo y estable, teniendo en cuenta que el mercado asumió de buena forma que Rodolfo Hernandez sea uno de los candidatos para las elecciones de presidente en segunda vuelta frente a Gustavo Petro; sin embargo, la publicación de la inflación del mes de mayo en Colombia, las segunda vuelta para las elecciones presidenciales, la decisión de tasa de política monetaria en Colombia y EEUU, podrán generar días de volatilidad que esperamos enfrentar de la mejor forma y no se van afectadas las rentabilidades de los Fondos de Inversión. Seguiremos atentos al comportamiento de lo descrito anteriormente para ejecutar las mejores estrategias de inversión que produzcan resultados favorables para nuestros clientes.

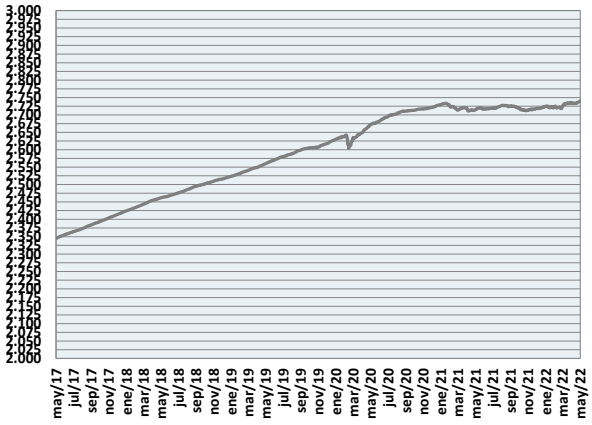
Concepto		Participación 30 días	Participación 60 días	Participación 90 días	Participación 180 días	Participación 90 días (Institucional)	Participación 5 (Priv. Fideic.)
Valor de la Unidad		2.738,928585	2.749,323634	2.754,539789	2.759,768414	10.922,315114	10.021,280239
Numero de inversionistas:		86	14	49	54	0	1
Inversión inicial mínima (COP):		$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00
Saldo mínimo(COP):		$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00
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):		1,33%	1,23%	1,18%	1,13%	0,60%	1,45%

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	73,14%
180 a 365 días	4,04%
1 a 3 años	19,81%
3 a 5 años	3,02%
Mas de 5 años	0,00%

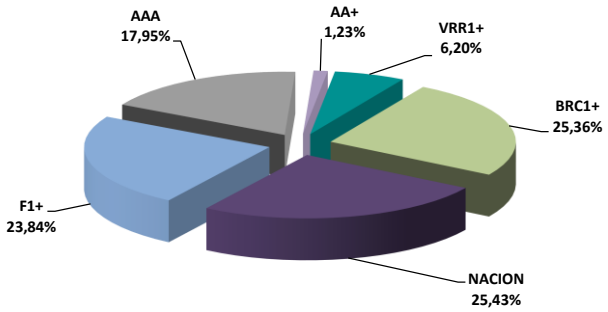
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
210,38	0,576	355,83	0,975	0,576

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

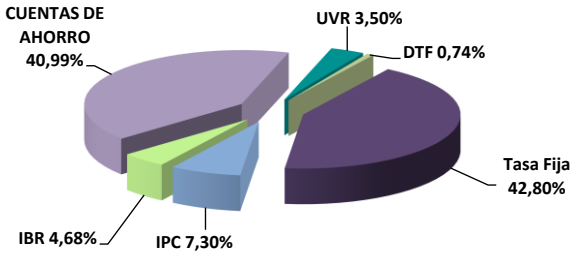
	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
Participación	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	2,777%	1,970%	1,908%	0,922%	1,267%	2,277%	0,36%	0,51%	0,53%	0,44%	0,40%	0,59%
Participación 60 días	2,878%	2,071%	2,009%	1,022%	1,367%	2,378%	0,36%	0,51%	0,53%	0,44%	0,40%	0,59%
Participación 90 días	2,929%	2,121%	2,060%	1,072%	1,417%	2,428%	0,36%	0,51%	0,53%	0,44%	0,40%	0,59%
Participación 180 días	2,980%	2,171%	2,110%	1,122%	1,468%	2,479%	0,36%	0,51%	0,53%	0,44%	0,40%	0,59%
Participación 90 días (Ins)	0,000%	0,000%	0,000%	0,142%	1,578%	2,448%	0,36%	0,51%	0,53%	0,44%	0,40%	0,59%
Participación 5 (Priv. Fideic.)	2,625%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,36%	0,51%	0,53%	0,44%	0,40%	0,59%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

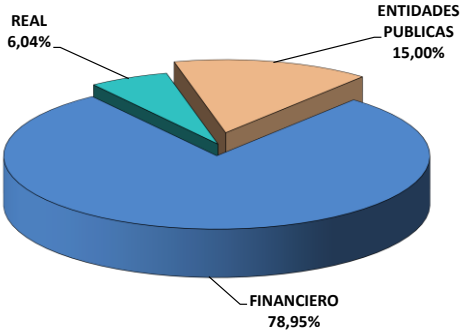
Composición portafolio por calificación



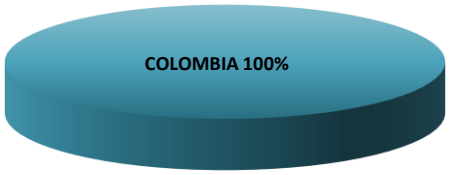
Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico

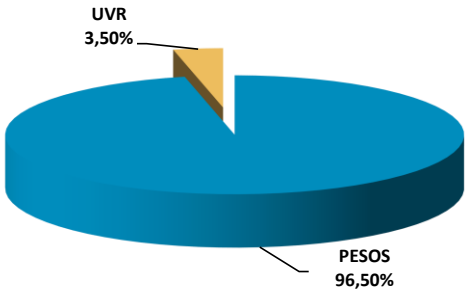


Composición portafolio por país emisor

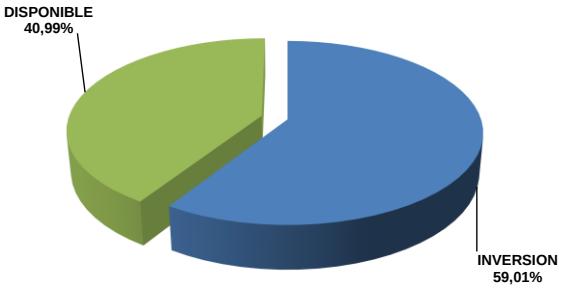


VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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, FIC con Pacto de Permanencia Valor Estratégico – Fondo con Participaciones

Principales inversiones del FIC

Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
SCOTIABANK COLP	16,10%
BANCO SUDAMERIS	15,52%
TESORERIA GENERAL	15,00%
BANCO DE BOGOTA	10,90%
BANCO DE OCCIDE	7,61%
BANCO DAVIVIEND	6,68%
BANCO SANTANDER	5,84%
BANCO POPULAR	4,74%
BANCO AV VILLAS	3,67%
RCI COLOMBIA S.A	3,27%
TOTAL	**89,33%**

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 – : FERNELY GARZON ARDILA Tel, Bogotá: 4262000 Correo Electrónico: fgarzon@deloitte.com

Información de contacto del defensor del Consumidor Financiero
JOSE FEDERICO USTARIZ GONZALEZ Tel, Bogotá: 6108161 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