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

{fiduprevisora)

Fecha de corte: Septiembre 30 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):	196.979,70
Numero de unidades en circulación:	70.447.976,283032
Valor Unidad:	2.796,101609

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 medio de todos los factores que siguen generando una alta incertidumbre en los mercados de valores durante el mes de septiembre, los Fondos de Inversión administrados por Fiduprevisora tuvieron un comportamiento destacado, con mínimos días de afectaciones en las rentabilidades para los Fondos Vista y Plazo que fueron superadas por las altas rentabilidades que se dieron a lo largo del mes.

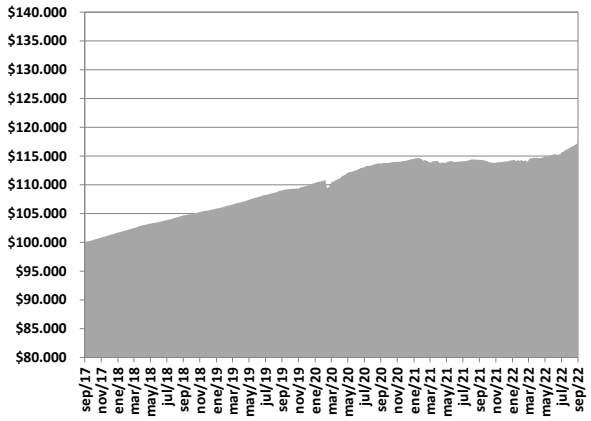
Destacables las rentabilidades promedio de los portafolios de inversión que se encuentran en niveles del 11% E.A. lo cual ha generado que las rentabilidades promedio de rentabilidad para nuestros inversionistas sigan incrementándose y ubicándose en tasas altas.
Sin embargo, seguimos viendo con preocupación los altos niveles de inflación que sufren las economías a nivel global y local, situación que indudablemente seguirá afectando los niveles de crecimiento de los países, los desempeños comerciales globales, los precios de los commodities, las decisiones de tasas que deberán tomar los Banco Centrales y por ende la afectación en las tasas que sufrirán los mercados de valores y por ende las rentabilidades a todos los Fondos de Inversión Locales.
Importante mencionar que la Gerencia de Fondos se ha venido preparando para sortear la situación actual, la cual ha sigo totalmente prevista, tomando unas decisiones de inversión totalmente conservadoras que nos ha permitido obtener unos positivos resultados de rentabilidad, donde nuestros Fondo de Inversión de Alta Liquidez viene arrojando rentabilidades positivas así el mercado de valores presente resultados adversos.

Esperamos un mes de octubre una alta incertidumbre por los altos niveles inflacionarios que seguiremos experimentando a nivel local y global, por las preocupaciones de recesión en EEUU, Europa e Inglaterra, la guerra que afecta los niveles energéticos en Europa y los suministros de alimentos y la aprobación en Colombia de la reforma tributaría por parte del congreso. Nuestro compromiso en la Gerencia de Fondos será de seguir monitoreando su evolución de los principales indicadores económicos para tomar las mejores decisiones de inversión cuyo propósito será continuar con resultados positivos de rentabilidad como los vistos en el mes de septiembre de 2022.

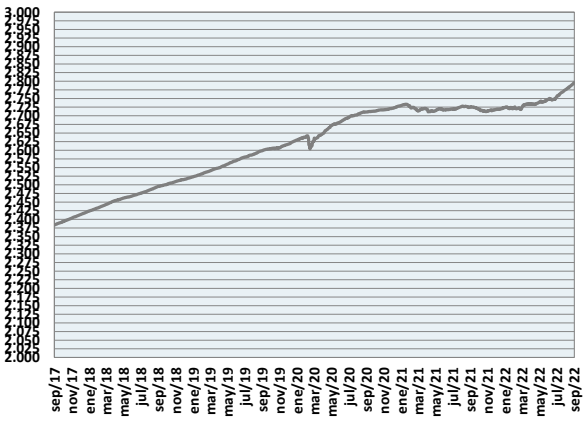
Concepto		Participación 30 días	Participación 60 días	Participación 90 días	Participación 180 días	Participación 90 días (Institucional)	Participación 5 (Priv. Fideic.)
Valor de la Unidad		2.795,467872	2.807,003875	2.812,793985	2.818,598895	10.922,315114	10.223,091372
Numero de inversionistas:		86	10	44	47	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):		1,33%	1,22%	1,18%	1,13%	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	78,77%
180 a 365 días	7,95%
1 a 3 años	11,28%
3 a 5 años	2,00%
Mas de 5 años	0,00%

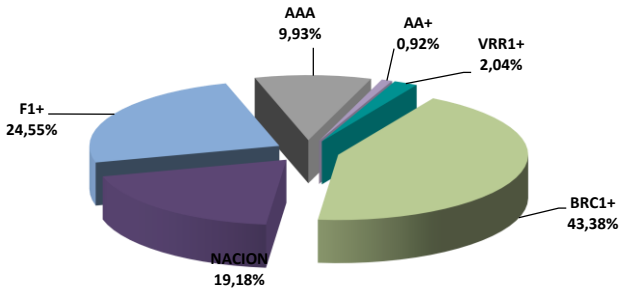
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
143,77	0,394	280,67	0,769	0,394

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

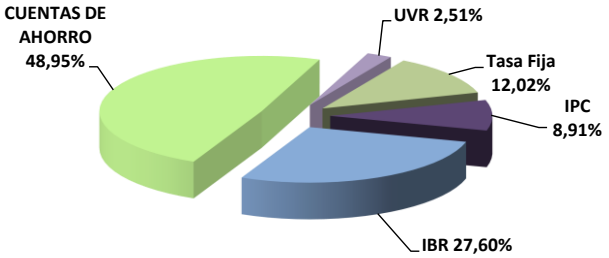
	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
Participación	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	9.476%	5.403%	3.850%	2.592%	1.558%	2.462%	0,24%	0,46%	0,50%	0,48%	0,43%	0,61%
Participación 60 días	9.584%	5.507%	3.952%	2.694%	1.659%	2.563%	0,24%	0,46%	0,50%	0,48%	0,43%	0,61%
Participación 90 días	9.638%	5.559%	4.004%	2.744%	1.709%	2.614%	0,24%	0,46%	0,50%	0,48%	0,43%	0,61%
Participación 180 días	9.692%	5.611%	4.055%	2.795%	1.759%	2.664%	0,24%	0,46%	0,50%	0,48%	0,43%	0,61%
Participación 90 días (Ins)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	.336%	1.745%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%	0,61%
Participación 5 (Priv. Fideic.)	9.314%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,24%	0.00%	0.00%	0,00%	0,00%	0,00%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

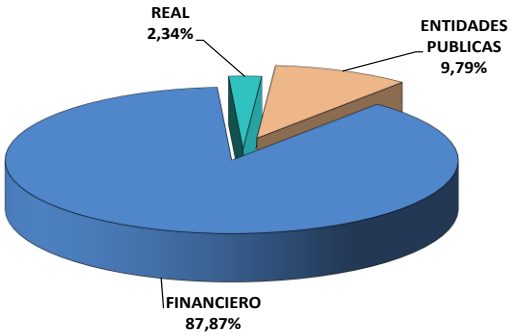
Composición portafolio por calificación



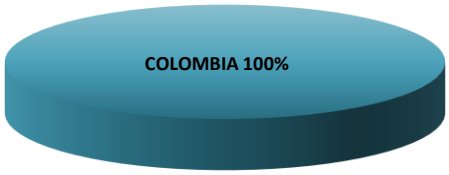
Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico

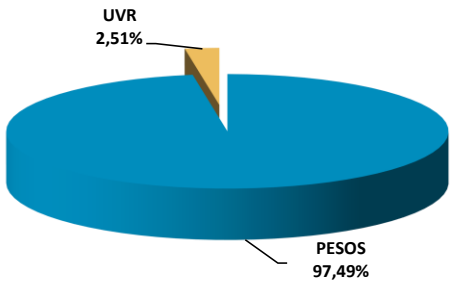


Composición portafolio por país emisor

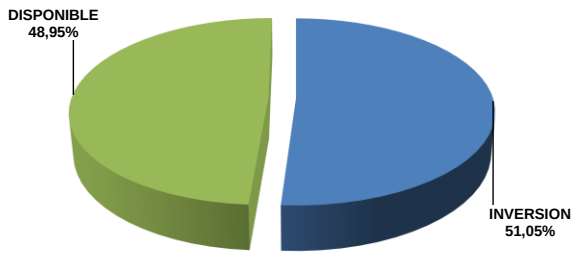


VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 (%)
BANCOLOMBIA S.A	15,64%
BANCO POPULAR	14,63%
SCOTIABANK COLP	11,51%
BANCO DE OCCIDE	10,35%
TESORERIA GENERAL	9,79%
BANCO SUDAMERIS	9,49%
BANCO SANTANDER	6,10%
BANCO DE BOGOTA	5,88%
BANCO DAVIVIEND	4,63%
BBVA COLOMBIA	4,27%
TOTAL	**92,29%**

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 – : VICTOR MANUEL RAMIREZ VARGAS Cel, Bogotá: 3004894714 Correo Electrónico: drestrepo@bdo.com.co

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