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

(fiduprevisora)

Fecha de corte: Octubre 31 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 SCV S.A.

Calificación: 'F AAA' / '2+', 'BRC 1+' Fecha última calificación: 26 de Mayo de 2022

Características del FIC

Tipo de FIC:	Fondo abierto, sin Pacto de Permanencia
Fecha de inicio de operaciones:	06/07/1998
Valor FIC (Mill COP):	866.835,82
Numero de unidades en circulación:	320.072.946,129160
Valor Unidad:	2.708,244594

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 orta nomenclatura, salvo los títulos de deuda pública entidada 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,

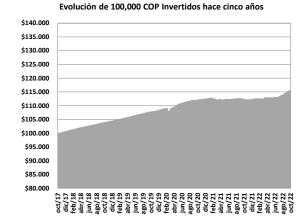
Para octubre persistió una alta incertidumbre en los mercados globales y especialmente en el local, donde se observaron desvalorizaciones relevantes en las tasas de valoración para los títulos locales, situación que los Fondos de Inversión administrados por Fiduprevisora lograron superar de manera positiva, por tal motivo tuvieron un comportamiento destacado, con mínimos dias de afectaciones en las rentabilidades para los Fondos Vista y Plazo que fueron superadas por las atractivas rentabilidades que se generaron a lo largo del mes. Donde vale la pena mencionar las rentabilidades promedio de los portafolios de inversión que se encuentran en niveles cercanos al 9% E.A. lo cual ha generado que los rendimientos positivos se mantengan a lo largo de los últimos meses y aporten ese valor agregado que siempre buscamos para nuestros inversionistas.

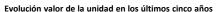
Sin embargo, seguimos viendo con preocupación los altos niveles de inflación que sufren las economías a nivel global, situación que indudablemente seguirá afectando los niveles de crecimiento de los países, los desempeños comerciales globales, los precios de los commodities, las decisiones de tasas que deberán tomar los Banco Centrales y la afectación en las tasas que sufrirán los mercados, sin dejar de lado la incertidumbre política y econômica interna, en cintro a las decisiones y acciones que adelante el nuevo gobierno, por tal motivo reiteramos que la Gerencia de Fondos se ha venido preparando para sortear la situación actual, tomando unas decisiones de inversión totalmente conservadoras que nos ha permitido obtener unos resultados de renabilidad satisfactorios y sobresalientes en comparación con la industria, donde nuestros Fondo de Inversión de Alta Líquidez viene arrojando rentabilidades destacadas en estos momentos de alta volatilidad.

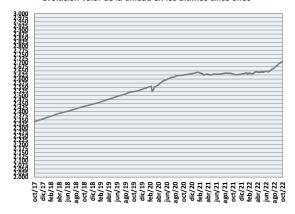
Finalmente esperamos un mes de noviembre con continuidad en la incertidumbre por los fundamentales macro económicos globales que se puedan ir presentando a lo largo del mes, donde nuestro compromiso en la Gerencia de Fondos será de seguir monitoreando la evolución de los principales indicadores económicos para ejecutar las mejores decisiones de inversión cuyo propósito será continuar con resultados positivos de rentabilidad como los vistos en el mes de octubre de 2022 y su mejoramiento continuo.

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
Val	lor de la Unidad	2,796.455177	2,796.455177 2,718.641644 2,796.455177		2,699.599078	2,699.599078	2,680.972412
Numer	o de inversionistas:	39	20	8	95	331	568
Inversión	inicial mínima (COP):	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000
Salo	do mínimo(COP):	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000
Tiempo de p	Tiempo de preaviso para retiro (Días):		No existe	No existe	No existe	No existe	No existe
les	Administración (E,A,): Descontada diariamente,	0,70%	1,30%	0,70%	1,45%	1,45%	1,60%
Descontada diariamente, Gestión: Éxito: Entrada:		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
nis	. <u>S</u> Éxito:		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Entrada:		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):		0,72%	1,32%	0,70%	1,47%	1,47%	1,62%

Rentabilidad neta del FIC







Información de plazo y duración

Inversiones por plazo	Participación
1 a 180 días	70,75%
180 a 365 días	11,92%
1 a 3 años	13,18%
3 a 5 años	4,15%
Mas de 5 años	0,00%

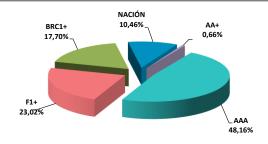
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo Promedio o excluyendo	Duración	
Días	Años	Días Años		Años
184,93	0,507	370,13	1,014	0,507

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

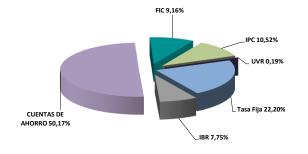
	Rentabilidad Histórica (E,A,)					Volatilidad Histórica (E,A,)						
Participación	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Part, 1 – Institucional y Vig Súper	8.465%	5.743%	4.262%	3.672%	2.295%	3.094%	0,46%	0,50%	0,52%	0,50%	0,40%	0,55%
Part, 2 - Grandes Contribuyentes	7.822%	5.116%	3.645%	3.058%	1.689%	2.484%	0,46%	0,50%	0,52%	0,50%	0,40%	0,55%
Part 3 – Energético e Hidrocarburo	8.465%	5.743%	4.262%	3.672%	2.295%	3.094%	0,46%	0,50%	0,52%	0,50%	0,40%	0,55%
Part, 4 - Fideicomisos	7.663%	4.961%	3.492%	2.905%	1.538%	2.332%	0,46%	0,50%	0,52%	0,50%	0,40%	0,55%
Part, 5 - Edu y Sec Solidario	7.663%	4.961%	3.492%	2.905%	1.538%	2.332%	0,46%	0,50%	0,52%	0,50%	0,40%	0,55%
Part, 6 - Tradicional	7.504%	4.806%	3.339%	2.753%	1.388%	2.181%	0,46%	0,50%	0,52%	0,50%	0,40%	0,55%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

Composición portafolio por calificación

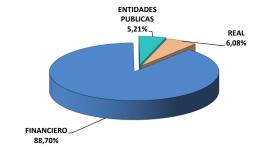


Composición portafolio por tipo de renta



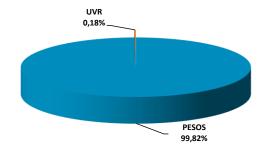
Composición portafolio por sector económico

Composición portafolio por país emisor





Composición del portafolio por moneda



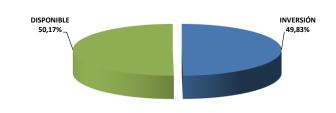
Exposición neta del portafolio (Derivados y operaciones de naturaleza apalancada)

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,			

Composición del activo del FIC



Principales inversiones del FIC

Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
BANCO DE BOGOTA	16,15%
BANCO SUDAMERIS	14,83%
SCOTIABANK COLP	11,89%
FIC PREVISORA A	9,16%
BBVA COLOMBIA	8,73%
BANCOLOMBIA S.A	8,17%
BANCO FALABELLA S.A.	6,36%
TESORERIA GENERAL	5,21%
BANCO POPULAR	4,86%
BANCO DAVIVIEND	2,45%
TOTAL	87,81%

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 Información de contacto del defensor del Consumidor Financiero

JOSE FEDERICO USTARIZ GONZALEZ Tel, Bogotá: 6108161 Correo Electrónico: drestrepo@bdo.com.co

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,