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

{fiduprevisora)

Fecha de corte: Diciembre 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 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):	232.069,87
Numero de unidades en circulación:	80.737.087,170156
Valor Unidad:	2,874.390036

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,

El mes de diciembre tuvo un comportamiento destacado en las tasas de rentabilidad de los Fondos de Inversión Colectiva, aún en medio de la volatilidad que presento en la primera mitad del mes, por efecto de los fundamentales que se dieron en dicho período como fueron: la expectativa en la publicación de los datos de inflación en EEUU, las decisiones de tasas de política monetaria en EEUU y Colombia, y los aumentos de casos de COVID en China, hechos que fueron los más relevantes en el período y que causaron días de alta volatilidad en las tasas con una mínima afectación en los Fondos Vista y Alta al cie-rre de la segunda quincena del mes.

Destacamos los resultados de rentabilidad de los fondos los cuales a la fecha enfrentan positivamente todos los hechos que generan volatilidad en los mercados de valores con rentabilidades promedio mes que al cierre de diciembre rondaron el 14% E.A. aproximadamente en los tres fondos de inversión administrados. En ausencia de hechos que generaran volatilidad en los mercados, la segunda semana del mes de diciembre de 2022 transcurrió de manera tranquila arrojando rentabilida-des altas en dicho período, con resultados positivos que favorecieron a todos nuestros inversionistas.

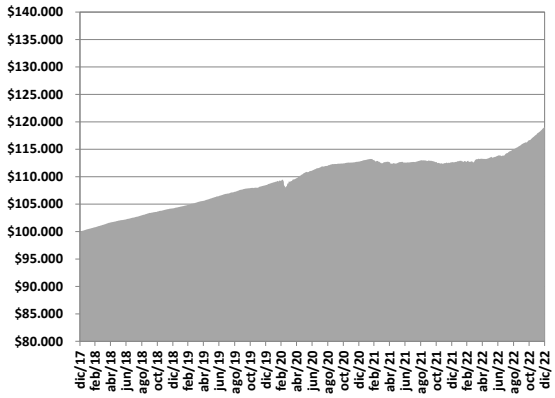
El mes de enero de 2023 será un período que podría generar altas volatilidades en el mercado local de valores, teniendo en cuenta que el inicio de año generalmente es inflacionario y que junto con las expectativas inflacionarias y de política mone-taria alcistas que persisten en EEUU, podrían incidir para que las tasas de nuestros títulos TES tengan un comportamiento con desvalorizaciones, mientras se ajustan a las expectativas alcistas de lo que esperan los analistas económicos. Esperamos sin embargo, que los fondos sigan presentado comportamientos positivos en las tasas de rentabilidad diaria, teniendo en cuenta que las tasas de los títulos que componen los portafolios de los FIC, se encuentran en altos niveles de rentabilidad lo cual ayuda a enfrentar positivamente las eventuales volatilidades que se presenten en el mercado local de valores.

Estaremos atentos al comportamiento de los principales indicadores económicos globales y al comportamiento de las tasas a nivel local y global para ejecutar las mejores decisiones de inversión cuyo objetivo será el de continuar dando a nuestros inversionistas resultados positivos de rentabilidad en el 2023 en los mismos niveles dados en los últimos meses del año 2022.

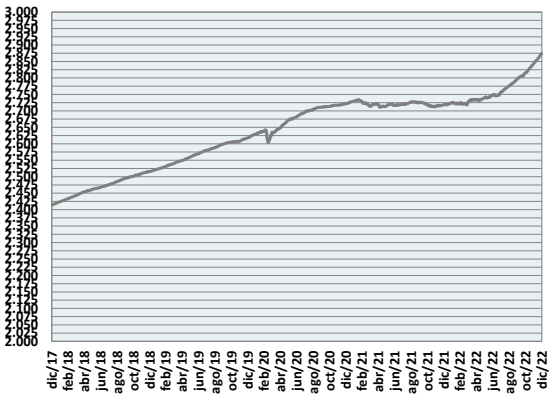
Concepto		Participación 30 días	Participación 60 días	Participación 90 días	Participación 180 días	Participación 90 días (Institucional)	Participación 5 (Priv. Fideic.)
Valor de la Unidad		2,874.356504	2,886.936454	2,893.251718	2,899.583912	10.922,315114	10,507.670365
Numero de inversionistas:		92	8	40	43	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	75,44%
180 a 365 días	12,17%
1 a 3 años	11,27%
3 a 5 años	1.13%
Mas de 5 años	0,00%

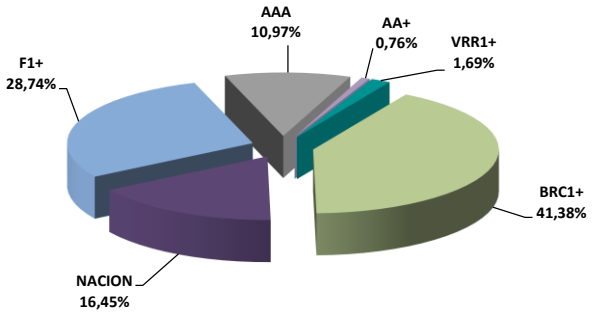
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
127,51	0,349	245,43	0,672	0,349

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

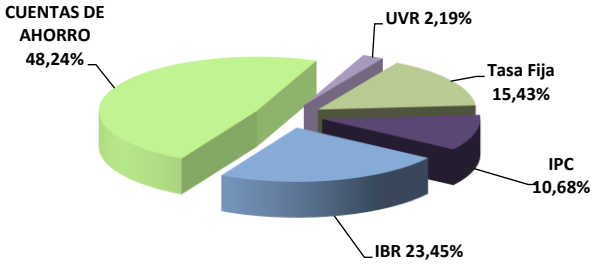
	Rentabilidad Histórica (E,A,)						Volatilidad Histórica (E,A,)					
Participación	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Participación 30 días	14.461%	9.489%	5.769%	5.769%	2.782%	3.166%	0,23%	0,71%	0,65%	0,64%	0,55%	0,67%
Participación 60 días	14.574%	9.598%	5.873%	5.873%	2.884%	3.268%	0,23%	0,71%	0,65%	0,64%	0,55%	0,67%
Participación 90 días	14.631%	9.652%	5.925%	5.925%	2.935%	3.319%	0,23%	0,71%	0,65%	0,64%	0,55%	0,67%
Participación 180 días	14.688%	9.706%	5.978%	5.978%	2.985%	3.370%	0,23%	0,71%	0,65%	0,64%	0,55%	0,67%
Participación 90 días (Ins)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	.102%	1.472%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,55%	0,67%
Participación 5 (Priv. Fideic.)	14.292%	9.327%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,23%	0,71%	0.00%	0,00%	0,00%	0,00%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

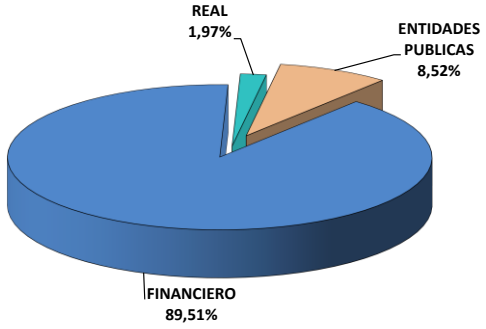
Composición portafolio por calificación



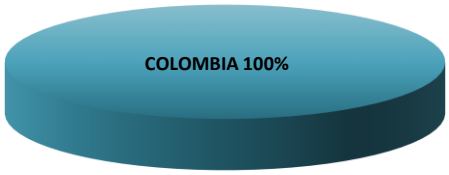
Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico

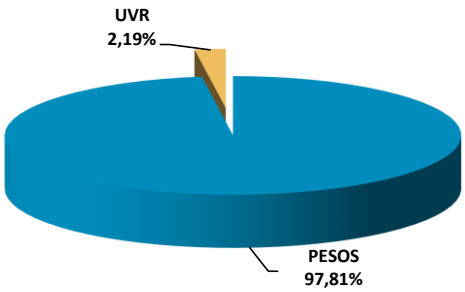


Composición portafolio por país emisor

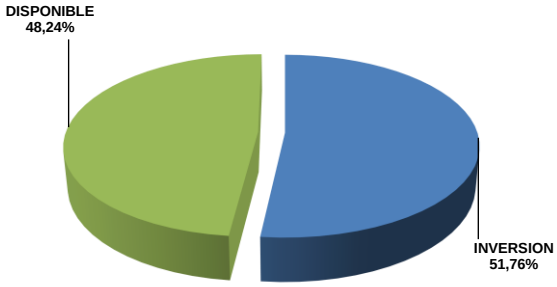


VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 (%)
BANCO DE OCCIDE	21,60%
BANCO POPULAR	17,83%
SCOTIABANK COLP	11,27%
BANCO SUDAMERIS	9,23%
TESORERIA GENERAL	8,52%
BANCO FALABELLA S.A.	7,91%
BANCO DAVIVIEND	5,85%
BANCOLOMBIA S.A	5,01%
BANCO DE BOGOTA	3,87%
BANCO AV VILLAS	2,15%
TOTAL	**93,24%**

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