

## 6. Características

**6.1. Tipo de FIC**  
 Fondo de Inversión  
 Colectiva abierto con  
 pacto de Permanencia

**6.2. Inicio de Operaciones**  
 03/03/2005

**6.3. Valor del FIC (Mill COP)**  
 165.226,40

**6.4. N° de Unidades en circulación**  
 58.705.576,502246

## 7. Calificación

**7.1. Calificación**  
 S3/AA+(col)

**7.2. Fecha última calificación**  
 09/07/2019

**7.3. Entidad Calificadora**  
 Fitch Ratings Colombia

## 8. Política de Inversión

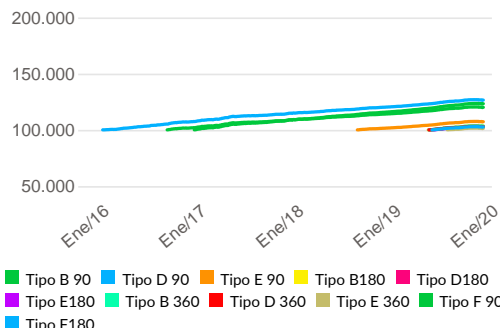
Este FIC está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital de forma moderada en pesos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija, productos estructurados y liquidez en el mercado local e internacional. Las inversiones en moneda extranjera tendrán una baja exposición a la volatilidad de la tasa de cambio, debido a que se realizarán operaciones de cobertura sobre las mismas.

## Tipos de Participaciones

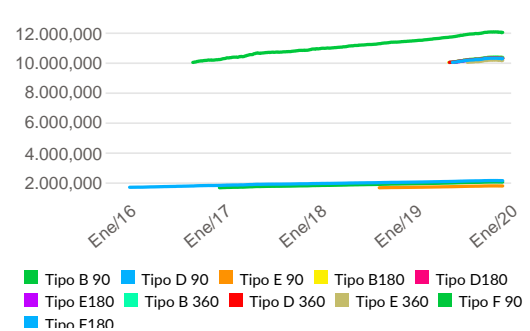
Conceptos	Tipo de Participación													
	Tipo B 90	Tipo D 90	Tipo E 90	Tipo B180	Tipo D180	Tipo E180	Tipo B 360	Tipo D 360	Tipo E 360	Tipo F 90	Tipo F180	Tipo F 360		
6.5. Valor de la Unidad	2.019,314535	2.111,704100	1.756,976402	10.336,379068	10.273,374813	10.261,632409	10.336,377284	10.279,055485	10.132,456161	12.001,626111	10.256,078099	17.665,350380		
6.6. Numero de Inversionistas	2	222	28	1	43	5	1	22	1	1	1	1		
6.7. Inversión Inicial Mínima (COP)	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00		
6.8. Saldo Mínimo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento		
COMISIONES	6.10. Administración	0,00%	1,20%	0,80%	0,00%	1,10%	0,75%	0,00%	1,00%	0,70%	1,20%	1,10%	1,00%	
	6.11. Gestión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
	6.12. Éxito	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
	6.13. Entrada	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
6.14. Salida	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		
6.15. Remuneración efectiva	0,91%	0,91%	0,91%	0,91%	0,91%	0,91%	0,91%	0,91%	0,91%	0,91%	0,91%	0,91%		
6.16. Pacto de permanencia	90 días	90 días	90 días	180 días	180 días	180 días	360 días	360 días	360 días	90 días	180 días	360 días		
6.16. Días de gracia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		
6.16. Sanción retiro anticipado	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 121 días: 0,50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 121 días: 0,50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 121 días: 0,50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 121 días: 0,50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 121 días: 0,50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1,50%
	6.17. Gastos totales	0,005%	1,205%	0,805%	0,005%	1,105%	0,755%	0,005%	1,005%	0,705%	1,205%	1,105%	1,005%	

## 9. Evolución del Valor del Fondo

9.1 Evolución de 100.000 COP Invertidos hace 5 Años



9.2 Evolución Valor de La Unidad en Los Últimos 5 Años



## 10. Plazos y Duración

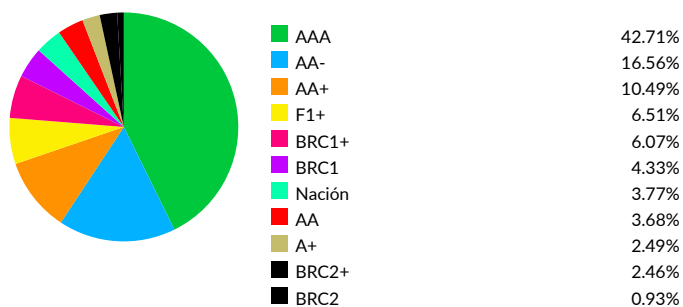
10.1. Plazo	%	Plazo Promedio de Inversiones		10.4. Duración
1 a 180 días	12,78%	10.2. Incluyendo el disponible	10.3. Excluyendo el disponible	774,42 días
181 a 365 días	6,10%			
1 a 3 años	59,29%	2,349 años	2,502 años	2,122 años
3 a 5 años	16,06%			
más de 5 Años	5,77%			

## 11. Rentabilidad Histórica del Fondo

Tipo de participación	11.1. Rentabilidad Histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad Histórica					
	Último Mes	Últimos 6 Meses	Año Corrido	Último Año	Últimos 2 Años	Últimos 3 Años	Último Mes	Últimos 6 Meses	Año Corrido	Último Año	Últimos 2 Años	Últimos 3 Años
Tipo B 90	-1,998%	5,951%	6,532%	6,430%	6,462%	-	1,212%	0,788%	0,628%	0,609%	0,597%	-
Tipo D 90	-3,160%	4,695%	5,269%	5,169%	4,983%	5,639%	1,212%	0,788%	0,628%	0,609%	0,593%	0,709%
Tipo E 90	-2,776%	5,110%	5,687%	5,586%	-	-	1,212%	0,788%	0,628%	0,609%	-	-
Tipo B180	-1,998%	5,951%	-	-	-	-	1,212%	0,788%	-	-	-	-
Tipo D180	-3,065%	4,798%	-	-	-	-	1,212%	0,788%	-	-	-	-
Tipo E180	-2,728%	5,162%	-	-	-	-	1,212%	0,788%	-	-	-	-
Tipo B 360	-1,998%	5,951%	-	-	-	-	1,212%	0,788%	-	-	-	-
Tipo D 360	-2,969%	4,902%	-	-	-	-	1,212%	0,788%	-	-	-	-
Tipo E 360	-2,680%	-	-	-	-	-	1,212%	-	-	-	-	-
Tipo F 90	-3,161%	4,695%	5,269%	5,169%	4,983%	5,639%	1,212%	0,788%	0,627%	0,608%	0,592%	0,709%
Tipo F180	-3,065%	4,798%	-	-	-	-	1,212%	0,788%	-	-	-	-
Tipo F 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 12. Composición del Fondo

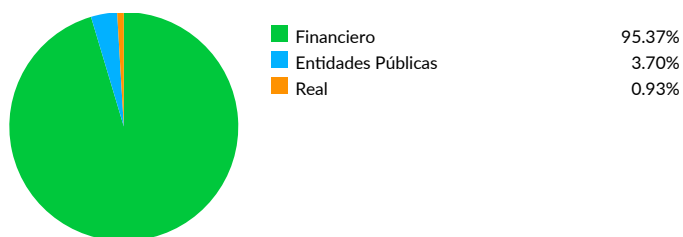
### 12.1. Por Calificación



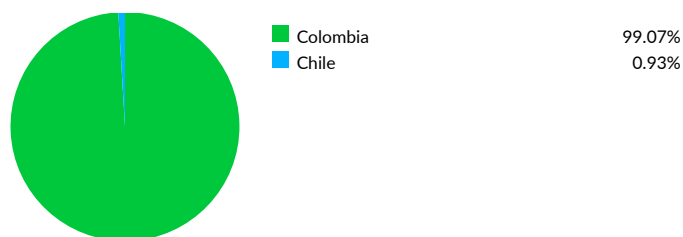
### 12.2. Por Tipo de Renta



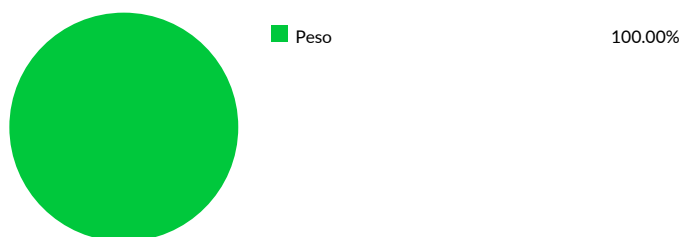
### 12.3. Por Sector Económico



### 12.4. Por País Emisor



### 12.5. Por Moneda



### 12.6. Por Activo



## 12.7. Exposición Neta del Portafolio (Derivados y Operaciones de Naturaleza Apalancada)



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición Neta
N/A	0,00%	0,00%	0,00%

## 13. Principales Inversiones

### Participación por emisor:

Banco Mundo Mujer	9,59%
Banco WWB S A	8,31%
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	7,92%
Gmac Financiamiento Colombia S A	5,92%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	5,35%
Financiera de Desarrollo Terri	5,03%
La Hipotecaria Compania de Financiamiento	4,97%
Servicios Financieros SA Serfinansa	4,86%
Banco de Occidente S.A.	4,51%
Banco de las Microfinanzas Ban	4,33%
<b>Total</b>	<b>60,79%</b>

## Información Adicional y Contactos

### 14. Empresas Vinculadas y Relacionadas con la Sociedad Administradora

Old Mutual Holding de Colombia S.A. | Matriz

### 15. Hoja de Vida del Gerente del FIC

**Nombre:** Mónica Andrea Rincón

**Profesión:** Administración de Empresas EAN

**Estudios Especializados:** -

**E-mail:** mrincon@skandia.com.co

**Experiencia:** 7 años

**Otros fondos a su cargo:** FIC Efectivo/ FIC Multiplazo

### 16. Revisor Fiscal

**Nombre:** KPMG Ltda. **Teléfono:** 6584316 **E-mail:** nmarroquin@kpmg.com

### 17. Defensor del Consumidor Financiero

**Nombre:** Carlos Alfonso Cifuentes Neira **Teléfono:** 2 13 1370 **E-mail:** defensoroldmutual@hotmail.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 prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en [www.oldmutual.com.co](http://www.oldmutual.com.co) y reglamentos del producto. Las obligaciones asumidas por Matriz: Old Mutual Holding de Colombia S.A. del fondo de inversión colectiva Old Mutual FIC Efectivo relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores al fondo de inversión colectiva 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 fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.