

## 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)  
 150.792,66

### 6.4. N° de Unidades en circulación

53.181.198,915514

## 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

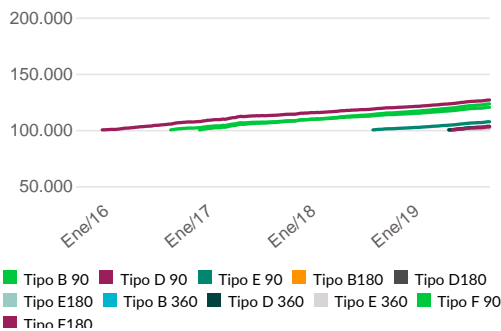
Este FIC está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital de forma moderada en pesos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija, productos estructurados y liquidez en el mercado local e internacional. Las inversiones en 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

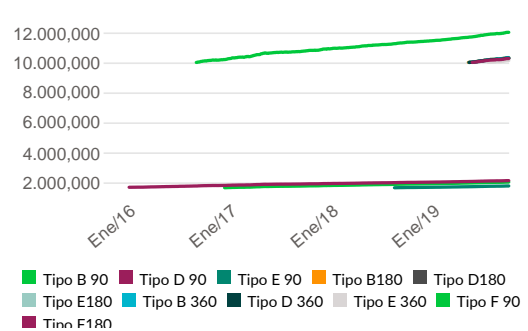
Conceptos	Tipo de participación												
	Tipo B 90	Tipo D 90	Tipo E 90	Tipo B180	Tipo D180	Tipo E180	Tipo B 360	Tipo D 360	Tipo E 360	Tipo F 90	Tipo F180	Tipo F 360	
6.5. Valor de la Unidad	2.016,098939	2.112,548514	1.756,516008	10.319,919216	10.275,785052	10.258,092987	10.319,917438	10.279,766933	10.128,121071	12.006,425718	10.258,484505	1.000000	
6.6. Numero de Inversionistas	2	210	25	1	40	5	1	19	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%. 120 a 180 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 59 días: 0,50% 60 a 119 días: 1%. 120 a 180 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 59 días: 0,50% 60 a 119 días: 1%. 120 a 180 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 59 días: 0,50% 60 a 119 días: 1%. 120 a 180 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 59 días: 0,50% 60 a 119 días: 1%. 120 a 180 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	0,006%	1,206%	0,806%	0,066%	1,106%	0,756%	0,006%	1,006%	0,706%	1,206%	1,106%	1,000%

## 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

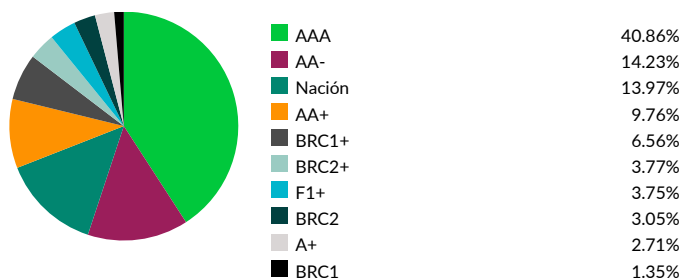
10.1. Plazo	%	Plazo promedio de inversiones		10.4. Duración
1 a 180 días	14,12%	10.2. Incluyendo el disponible	10.3. Excluyendo el disponible	855,41 días
181 a 365 días	5,02%			
1 a 3 años	51,54%	965,29 días	1.023,97 días	2,344 años
3 a 5 años	17,74%	2,645 años	2,805 años	
más de 5 Años	11,58%			

## 11. Rentabilidad Histórica del Fondo

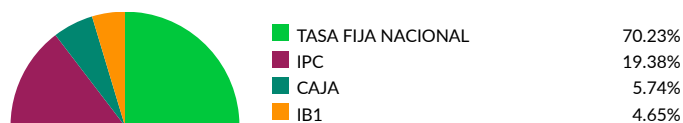
Tipo de participación	11.1. Rentabilidad Histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad Histórica					
	Último Mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Tipo B 90	9,155%	8,351%	7,819%	7,051%	7,103%	-	0,682%	0,554%	0,496%	0,477%	0,562%	-
Tipo D 90	7,861%	7,066%	6,541%	5,781%	5,563%	5,921%	0,682%	0,554%	0,496%	0,477%	0,558%	0,695%
Tipo E 90	8,289%	7,491%	6,964%	6,201%	-	-	0,682%	0,554%	0,496%	0,477%	-	-
Tipo B180	9,155%	-	-	-	-	-	0,682%	-	-	-	-	-
Tipo D180	7,967%	-	-	-	-	-	0,682%	-	-	-	-	-
Tipo E180	8,342%	-	-	-	-	-	0,682%	-	-	-	-	-
Tipo B 360	9,155%	-	-	-	-	-	0,682%	-	-	-	-	-
Tipo D 360	8,074%	-	-	-	-	-	0,682%	-	-	-	-	-
Tipo E 360	8,396%	-	-	-	-	-	0,682%	-	-	-	-	-
Tipo F 90	7,861%	7,066%	6,541%	5,781%	5,563%	5,921%	0,682%	0,554%	0,494%	0,475%	0,557%	0,695%
Tipo F180	7,967%	-	-	-	-	-	0,682%	-	-	-	-	-

## 12. Composición del Fondo

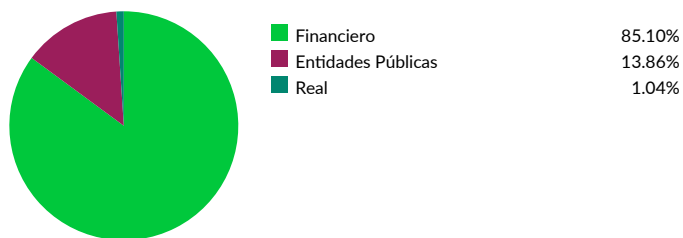
### 12.1. Por Calificación



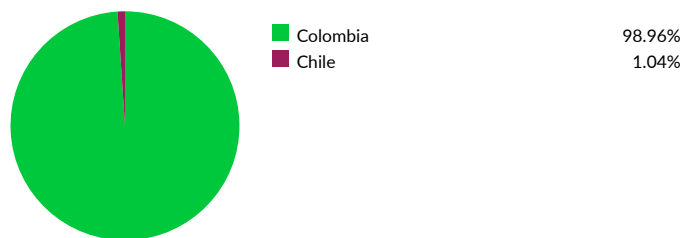
### 12.2. Por Tipo de Renta



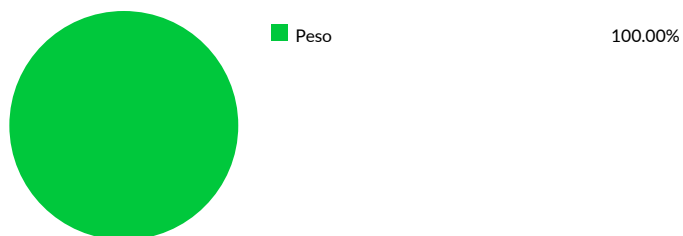
### 12.3. Por Sector Económico



### 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:

Ministerio De Hacienda Y Credito Publico	13,97%
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	6,73%
Gmac Finacial Colombia S A	6,46%
Banco WWB S A	6,17%
La Hipotecaria Compania De Financiamiento	5,72%
Financiera De Desarrollo Terri	5,47%
Servicios Financieros Sa Serfinans	5,34%
Banco Mundo Mujer	5,12%
Credifamilia	3,72%
Banco De Occidente S.A.	3,59%
<b>Total</b>	<b>62,29%</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.