

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)
 136.001,26

6.4. N° de Unidades en
 circulación
 48.503.755,315763

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

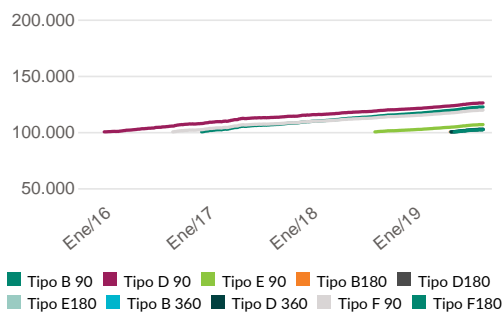
Este FIC está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital de forma moderada en pesos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija, productos estructurados y liquidez en el mercado local e internacional. Las inversiones en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

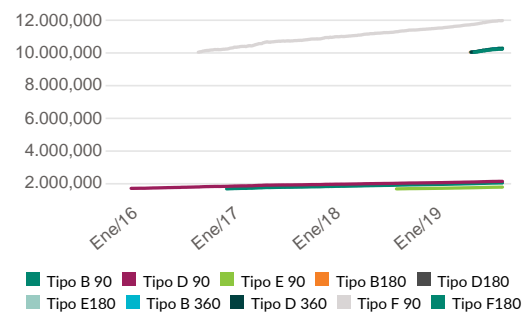
TIPO DE PARTICIPACIÓN													
CONCEPTOS	Tipo B 90	Tipo D 90	Tipo E 90	Tipo B180	Tipo D180	Tipo E180	Tipo B 360	Tipo D 360	Tipo E 360	Tipo F 90	Tipo F180	Tipo F 360	
6.5. Valor de la Unidad	2.001,635739	2.099,450294	1.745,057219	10.245,885629	10.211,243434	10.190,758021	10.245,884565	10.214,369826	10.061,228932	11.931,983495	10.194,051591	10.000,000000	
6.6. Numero de Inversionistas	2	181	23	1	27	4	1	13	1	1	1	0	
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	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	
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	0,927%	0,927%	0,927%	0,927%	0,927%	0,927%	0,927%	0,927%	0,927%	0,927%	0,927%	0,927%	
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: 1% 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: 1% 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: 1% 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: 1% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1,50%
6.17. Gastos totales	0,007%	1,207%	0,807%	0,007%	1,107%	0,757%	0,007%	1,007%	0,707%	1,207%	1,107%	1,00%	

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	14,55%	10.2. Incluyendo el disponible	10.3. Excluyendo el disponible	782,41 días
1 a 3 años	53,28%			
3 a 5 años	16,35%	2,401 años	2,588 años	2,144 años
mas de 5 años	9,03%			
180 a 365 días	6,79%			

11. Rentabilidad Histórica del Fondo

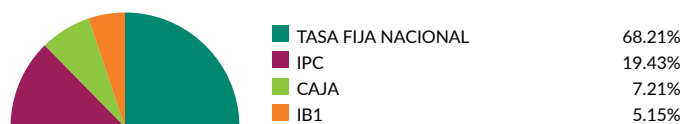
Tipo de participación	11.1. Rentabilidad Histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad Histórica					
	Último Mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Tipo B 90	5,186%	7,989%	7,655%	6,953%	7,056%	0,000%	0,607%	0,501%	0,470%	0,451%	0,561%	0,000%
Tipo D 90	3,939%	6,709%	6,379%	5,685%	5,491%	0,000%	0,607%	0,501%	0,470%	0,451%	0,557%	0,000%
Tipo E 90	4,352%	7,132%	6,801%	6,104%	0,000%	0,000%	0,607%	0,501%	0,470%	0,451%	0,000%	0,000%
Tipo B180	5,186%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,607%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Tipo D180	4,042%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,607%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Tipo E180	4,403%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,607%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Tipo B 360	5,186%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,607%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Tipo D 360	4,145%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,607%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Tipo E 360	4,455%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,607%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Tipo F 90	3,939%	6,709%	6,379%	5,685%	5,491%	6,060%	0,607%	0,501%	0,467%	0,449%	0,556%	0,702%
Tipo F180	4,042%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,607%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Tipo F 360	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%

12. Composición del Fondo

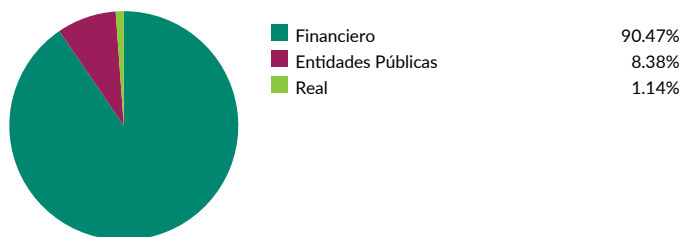
12.1. Por Calificación



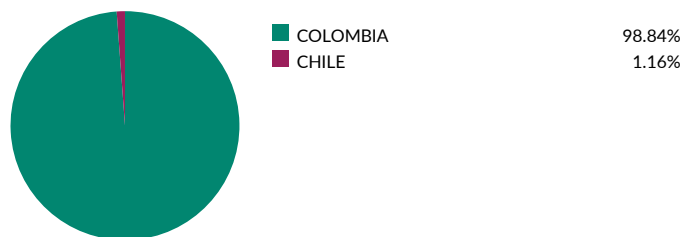
12.2. Por Tipo de Renta



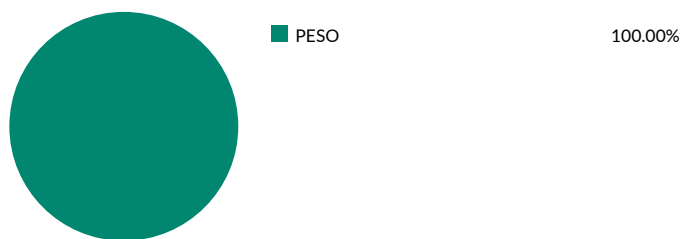
12.3. Por Sector Económico



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	8,47%
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL S,A,	7,40%
GMAC FINANCIAL COLOMBIA S A	7,19%
BANCO WWB S A	6,81%
FINANCIERA DE DESARROLLO TERRI	6,12%
SERVICIOS FINANCIEROS SA SERFINANSA	5,90%
BANCO DE LAS MICROFINANZAS BAN	5,75%
BANCO MUNDO MUJER	5,65%
BANCO COLPATRIA	5,08%
BANCO DE OCCIDENTE S,A,	3,94%
Total	62,31%

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 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.