

Sociedad administradora del fondo: Fiduciaria la Previsora S.A.

Custodio de valores: BNP Paribas Securities Services Sociedad Fiduciaria

Características del FIC

Tipo de FIC:	Fondo abierto, sin Pacto de Permanencia
Fecha de inicio de operaciones:	19/12/2008
Valor FIC (Mill COP):	3.270.036,31
Numero de unidades en circulación:	177.506.757,072648
Valor Unidad:	18.422,03852

Calificación del FIC

Entidad Calificadora:	BRC Ratings – S&P Global SCV S.A.
Fecha última calificación:	26 de Mayo de 2022
Calificación:	F AAA/2+ y BRC 1+

Política de Inversión

El Fondo de Inversión Colectivo Abierto de Alta Liquidez, invierte sus recursos en títulos de tesorería TES clase B en tasa fija o indexados a la UVR del mercado primario directamente ante la DGCPTN o en el mercado secundario en condiciones de mercado; también puede invertir en certificados de depósitos a término CDT, depósitos en cuenta corriente, de ahorros o término en condiciones de mercado en establecimientos bancarios vigilados por la Superintendencia Financiera o en entidades con régimen especiales contemplados en la parte décima del estatuto orgánico del sistema financiero. Es un fondo abierto del mercado monetario, es decir los valores que conforman el portafolio de inversiones tienen un plazo promedio máximo al vencimiento de trescientos sesenta y cinco (365 días), el perfil de riesgo es bajo, considerando su corta duración y la calificación crediticia de los valores que conforman el portafolio la cual corresponde a la máxima categoría de acuerdo con las escalas usadas por las sociedades calificadoras de valores.

El inicio del 2023 se ha caracterizado por unos excelentes resultados de rentabilidad en los Fondos de Inversión Colectiva gracias a una buena dinámica que se han venido dando los mercados de valores y aunque se han presentado días con volatilidades en las tasas y puntualmente en los títulos de deuda pública, los portafolios de inversión de los Fondos administrados han venido enfrentando de manera muy positiva las afectaciones ocurridas, encontrándose las tasas promedio mensual al cierre del mes de enero de 2023 en los Fondos Vista; Plazo y Alta con rentabilidades entre el 16% E.A. y 17% E.A.

El hecho que más ha generado incertidumbre en el mercado de valores en el corrido de año ha sido la publicación del dato de inflación en Colombia el cual de manera persistente sigue con su tendencia alcista, saliendo como ha sucedido últimamente, por encima de lo que vaticinan los analistas. Lo anterior ha venido generando desvalorizaciones en los títulos de deuda pública y también en los papeles de deuda privada aunque con menos fuerza, situaciones que no alcanzaron a influir para que se afectaran los resultados de rentabilidad para nuestros inversionistas. Otros hechos importantes, ha sido la publicación del dato de inflación en EEUU que salió por debajo de lo que esperaban los analistas generando mucho optimismo a nivel global, teniendo presente que esta economía viene controlando de manera favorable los niveles inflacionarios. Resaltamos nuevamente las altas tasas de rentabilidad que vienen obteniendo nuestros inversionistas gracias a la dinámica de valorizaciones que se ha presentado en las tasas de valoración de los títulos de deuda privada, como respuesta a la tendencia bajista que se presentan las tasas de captación de los emisores e inclusive al cierre de captaciones primarias por parte de algunos Bancos, adicionalmente las negociaciones de los títulos en el mercado secundarios han seguido este mismo comportamiento a la baja que ha representado importantes utilidades por valoración reflejadas en las altas tasas de rentabilidad que se dieron en el mes de enero de 2023. Percibimos los administradores de portafolios que este sentimiento de tasas a la baja en el mercado de valores proseguirá, lo cual conlleva a una demanda alta de títulos particularmente a Tasa Fija.

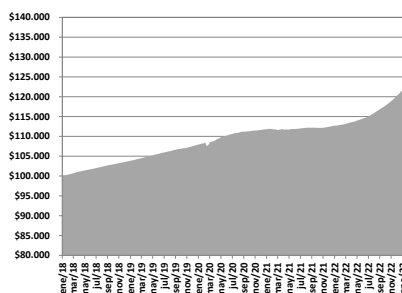
Esperamos durante el mes de febrero un transcurrir tranquilo en los mercados, por lo que las tasas de rentabilidad en nuestros fondos de inversión podrían seguir reportando altos niveles, debido a que las tasas de los títulos de deuda privada seguirán con esa tendencia a la baja, principalmente porque las tasas de captación primarias siguen bajando, lo cual representará altas utilidades por valoración que seguirán beneficiando los intereses de todos los inversionistas.

Tipos de participaciones

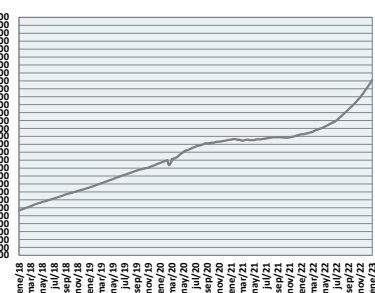
Concepto	Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora	Participación Recaudos	
Valor de la unidad	18,395.371857	17,353.533030	12,360.622439	10,238.179683	
Numero de Inversionistas	391	27	1	1	
Inversión inicial mínima (COP)	200.000	200.000	200.000	Se definirá mediante un contrato de adhesión con cada cliente	
Saldo mínimo (COP)	200.000	200.000	200.000	Se definirá mediante un contrato de adhesión con cada cliente	
Tiempo de preaviso para retiro (Días)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	
comisiones	Administración	1,20% E.A. Descontada diariamente, calculada con base en el valor neto del Fondo del día anterior	1,50% E.A. Descontada diariamente, calculada con base en el valor neto del Fondo del día anterior	0% E.A. Descontada diariamente, calculada con base en el valor neto del Fondo del día anterior	1,45% E.A. Descontada diariamente, calculada con base en el valor neto del Fondo del día anterior
	Gestión	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Éxito	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Entrada	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Salida	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Remuneración Efectivamente cobrada	1,20% E.A.	1,50% E.A.	No aplica	1,45% E.A.	
Días de Pacto de permanencia	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	
Sanción por retiro Anticipado	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	
Gastos Totales	1,22% E.A.	1,52% E.A.	0,03% E.A.	1,45% E.A.	

Rentabilidad neta del FIC

Evolución de 100.000 COP Invertidos hace cinco años



Evolución valor de la unidad en los últimos cinco años



Información de plazo y duración

Inversiones por plazo	% de participación
1 a 180 días	81,12%
180 a 365 días	12,74%
1 a 3 años	6,14%
3 a 5 años	0,00%
Mas de 5 años	0,00%

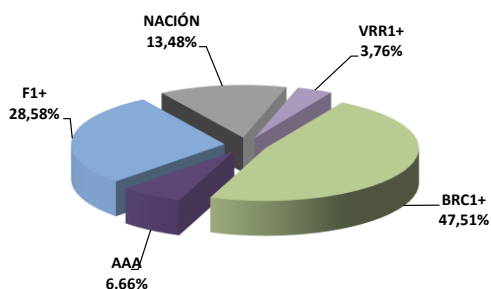
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
86,79	0,238	174,46	0,478	0,239

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

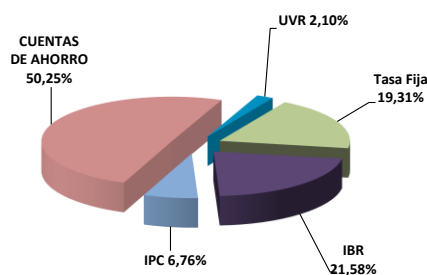
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	15.581%	11.874%	15.581%	7.995%	4.320%	4.055%	3.10%	1.30%	3.10%	0.94%	0.69%	0.65%
1525 ANTICIPOS	15.239%	11.544%	15.239%	7.676%	3.434%	2.859%	3.10%	1.30%	3.10%	0.94%	0.69%	0.65%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	16.967%	13.216%	16.967%	9.291%	5.572%	5.304%	3.10%	1.30%	3.10%	0.94%	0.69%	0.65%
Recaudos	15.296%	4.780%	15.296%	0.000%	0.000%	0.000%	3.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

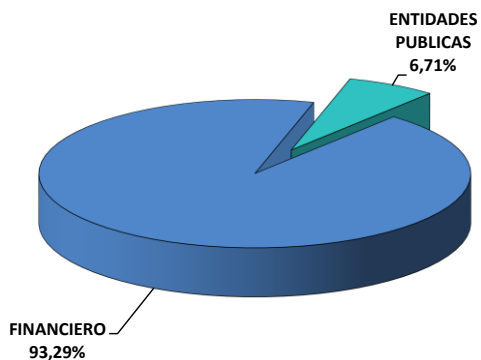
Composición portafolio por calificación



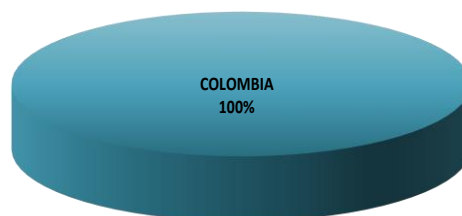
Composición portafolio por tipo de renta



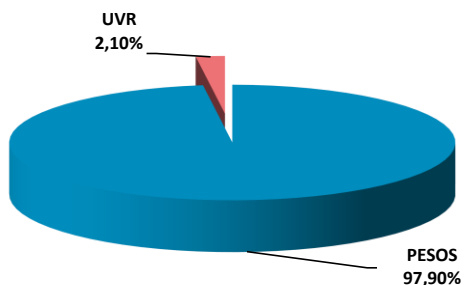
Composición portafolio por sector económico



Composición portafolio por país emisor



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 de Alta Liquidez – Fondo con Participaciones no realiza operaciones en instrumentos derivados ni en operaciones de naturaleza apalancada.

Principales inversiones del FIC

Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
BANCO POPULAR	18,97%
BANCO CITIBANK	13,09%
BBVA COLOMBIA	12,06%
BANCO FINANDINA	1,09%
BANCO DE BOGOTA	7,68%
TESORERIA GENERAL	6,71%
BANCO AV VILLAS	6,63%
SCOTIABANK COLP	5,68%
BANCO DE OCCIDE	4,93%
BANCO FALABELLA S.A.	3,75%
TOTAL	80,59%

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 <ul style="list-style-type: none"> • 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 con Pacto de Permanencia Efectivo a Plazo – Fondo con Participaciones.

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: 3004894714 Fijo:6016230199 Correo Electrónico: drestrepo@bdo.com.co; servicioalcliente@bdo.com.co

Información de contacto del defensor del Consumidor Financiero

JOSE FEDERICO USTARIZ GONZALEZ

Tel. Bogotá: 6016108161

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.