

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):	3.235.817,33
Número de unidades en circulación:	164.447.742,092287
Valor Unidad:	19.676,872964

Calificación del FIC

Entidad Calificadora:	BRC Ratings – S&P Global SCV S.A.
Fecha última calificación:	18 de Mayo de 2023
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.

Durante el mes de julio los resultados de rentabilidad que reportaron los Fondos de Inversión Colectiva administrados reflejan algunos días con volatilidades donde el principal hecho causante ha sido los incrementos paulatinos de las tasas de captación de los emisores en el mercado primario, incidiendo para que las tasas de negociación de los papeles en el mercado secundario sigan esta misma tendencia.

Dado lo anterior, las tasas de valoración de los títulos de deuda privada se han ajustado al alza, lo cual se ha reflejado en algunos días de bajas rentabilidades en los Fondos Efectivo a la Vista, Efectivo a Plazo y Alta Liquidez que al final no han afectado los resultados económicos de nuestros adherentes, donde el promedio de rentabilidad de los FIC durante el mes estuvo por encima del 11% E.A.

Importante mencionar, que gracias a la buena diversificación de papeles que poseen los portafolios de inversiones, las rentabilidades los Fondos reflejan como de manera positiva enfrentamos las volatilidades que se vienen dando en las tasas de los papeles que se negocian en el mercado de valores, con resultados mucho mejores a los que han venido dando nuestros competidores.

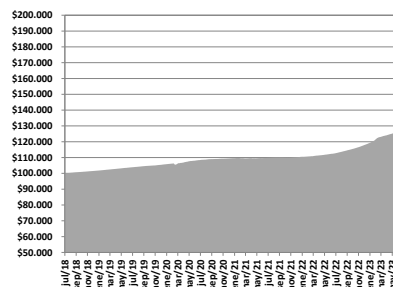
Para el mes de agosto esperamos un comportamiento muy similar en las rentabilidades de los Fondos, pues creemos que este ajuste alcista en las tasas se pueda seguir dando en el mes y con unos fundamentales económicos que no revisten de mayor preocupación para el resultado de tasas en los Fondos de Inversión Colectiva.

Tipos de participaciones

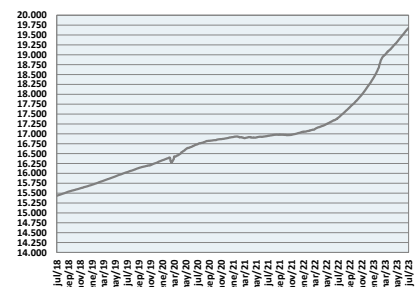
Concepto	Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora	Participación Recaudos	Participación Negocios Especiales	
Valor de la unidad	19,645.254114	18,505.452533	13,278.757937	10,920.452467	10,220.922917	
Numero de Inversionistas	466	24	1	1	2	
Inversión inicial mínima (COP)	200.000	200.000	200.000	Se definirá mediante un contrato de adhesión con cada cliente	200.000	
Saldo mínimo (COP)	200.000	200.000	200.000	Se definirá mediante un contrato de adhesión con cada cliente	200.000	
Tiempo de preaviso para retiro (Días)	No aplica	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.	1,45% E.A. Descontada diariamente, calculada con base en el valor neto del Fondo del día anterior	0% E.A.
	Gestión	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Éxito	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Entrada	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Salida	No aplica	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.	No aplica	
Días de Pacto de permanencia	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	
Sanción por retiro Anticipado	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	
Gastos Totales	1,22% E.A.	1,52% E.A.	0,02% E.A.	1,45% E.A.	0,00% 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	70,08%
180 a 365 días	17,77%
1 a 3 años	12,16%
3 a 5 años	0,00%
Mas de 5 años	0,00%

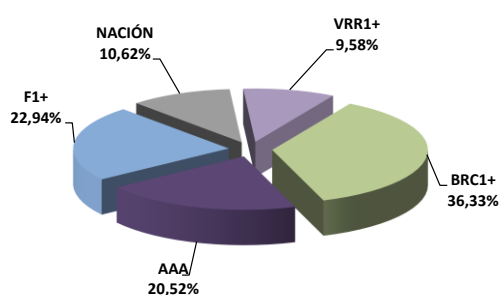
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
119,03	0,326	226,68	0,621	0,327

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

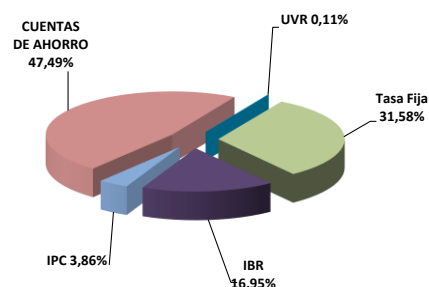
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	11.488%	14.175%	14.380%	13.009%	7.719%	5.501%	0,14%	0,34%	1,21%	0,95%	0,72%	0,60%
1525 ANTICIPOS	11.159%	13.838%	14.042%	12.675%	7.194%	4.542%	0,14%	0,34%	1,21%	0,95%	0,72%	0,60%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	12.826%	15.545%	15.752%	14.365%	9.012%	6.767%	0,14%	0,34%	1,21%	0,95%	0,72%	0,60%
Recaudos	11.214%	13.894%	14.098%	9.205%	0,00%	0,00%	0,14%	0,34%	1,21%	0,95%	0,72%	0,60%
Negocios Especiales	12.826%	4.241%	3.610%	2.209%	0,00%	0,00%	0,14%	0,34%	1,21%	0,95%	0,00%	0,00%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

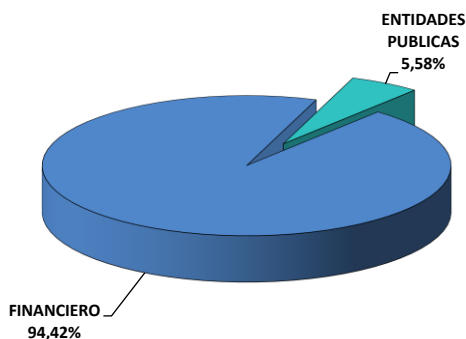
Composición portfolio por calificación



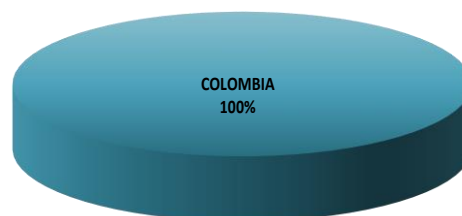
Composición portfolio por tipo de renta



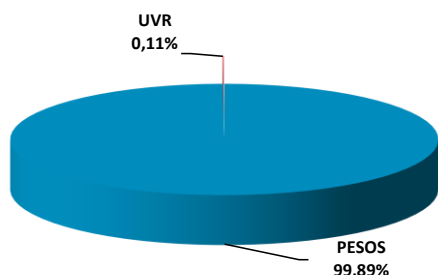
Composición portfolio por sector económico



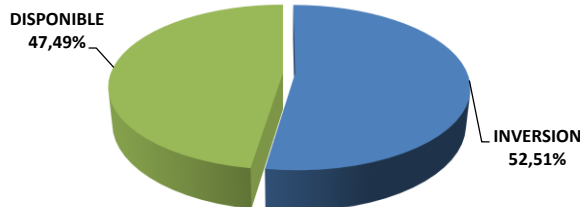
Composición portfolio por país emisor



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.

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:	<p>Mas de 18 años de experiencia</p> <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	<p>FIC Abierto Efectivo a la Vista – Fondo con Participaciones.</p> <p>FIC Abierto con Pacto de Permanencia Efectivo a Plazo – Fondo con Participaciones.</p>

Principales inversiones del FIC

Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
BANCO DE BOGOTA	17,43%
BANCO SUDAMERIS	16,95%
BBVA COLOMBIA	13,62%
ITAU COLOMBIA S	6,34%
SCOTIABANK COLP	5,94%
BANCO AV VILLAS	5,70%
BANCO POPULAR	5,61%
TESORERIA GENERAL	5,58%
BANCOLOMBIA S.A	5,32%
BANCO FINANADINA	1,06%
TOTAL	83,55%

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.