

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):	3.861.513,28
Número de unidades en circulación:	190.140.456,393734
Valor Unidad:	20.308,741001

### 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.

Para el mes anterior se mantuvo el ruido de un cambio en la normatividad del CEFEN por parte de la Superfinanciera que continuo con el ajuste en las tasas, además de la incertidumbre evidenciada por los movimientos de tasas por parte de la reserva federal, lo cual mantuvo la volatilidad para las rentabilidades en los Fondos de Inversión.

Igualmente resaltamos el buen desempeño de nuestros Fondos en los períodos de altas volatilidades y una vez más se observa como nuestros Fondos en medio de las altas volatilidades del mercado, no alcanzaron rentabilidades promedio negativas lo cual se traduce en resultados económicos constantemente positivos para nuestros inversionistas donde sus capitales invertidos no se ven afectados.

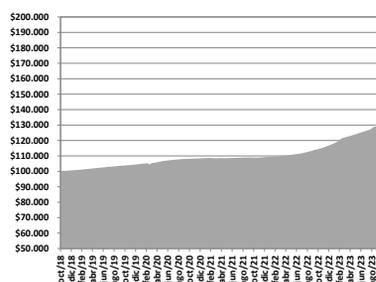
Para el mes de noviembre continuamos con la expectativa de movimientos para fin de año, aunque creemos que las tasas tendrán un comportamiento positivo y con menor volatilidad, teniendo en cuenta que los emisores seguirán demandando recursos para cubrir un alto flujo de vencimientos que se presentarán en el mes y por lo tanto podríamos tener beneficios en las rentabilidades de los Fondos de Inversión Colectiva; sin embargo, continuaremos con nuestra política de inversión conservadora que nos permita enfrentar positivamente la volatilidad que se pueda presentar en el mercado de valores con el principal propósito que los capitales invertidos por nuestros inversionistas nunca se vean afectados.

### Tipos de participaciones

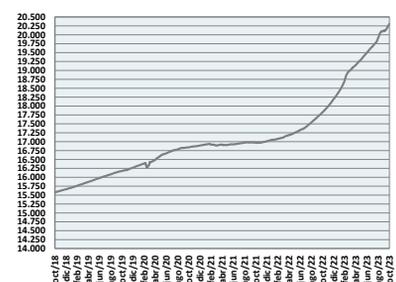
Concepto	Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora	Participación Recaudos	Participación Negocios Especiales	
Valor de la unidad	20.274,525488	19.083,974671	13.745,350781	11.263,248760	10.580,068669	
Numero de Inversionistas	477	23	1	1	2	
Inversión inicial 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	78,74%
180 a 365 días	15,09%
1 a 3 años	6,17%
3 a 5 años	0,00%
Mas de 5 años	0,00%

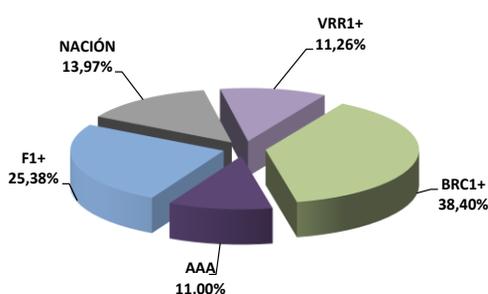
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
96,91	0,266	194,09	0,532	0,267

## Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

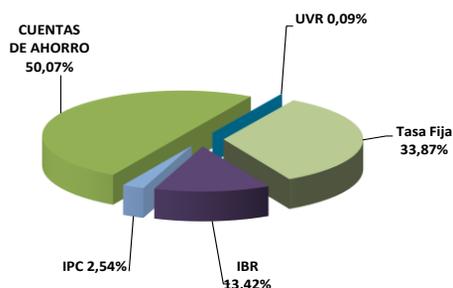
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	11,894%	12,351%	14,059%	13,890%	9,359%	6,403%	0,50%	0,36%	1,04%	0,95%	0,73%	0,62%
1525 ANTICIPOS	11,564%	12,019%	13,722%	13,554%	9,027%	5,565%	0,50%	0,36%	1,04%	0,95%	0,73%	0,62%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	13,236%	13,699%	15,428%	15,257%	10,671%	7,679%	0,50%	0,36%	1,04%	0,95%	0,73%	0,62%
Recaudos	11,619%	12,074%	13,778%	12,632%	0,000%	0,000%	0,50%	0,36%	1,04%	0,95%	0,00%	0,00%
Negocios Especiales	13,236%	11,097%	6,844%	5,668%	0,000%	0,000%	0,50%	0,36%	1,04%	0,95%	0,00%	0,00%

## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

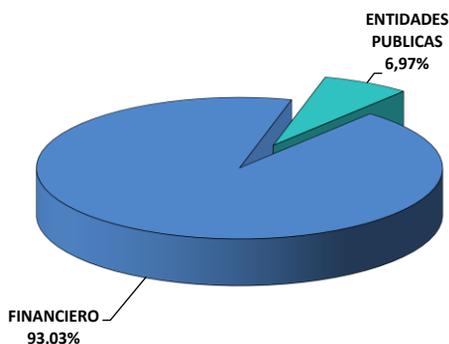
### Composición portfolio por calificación



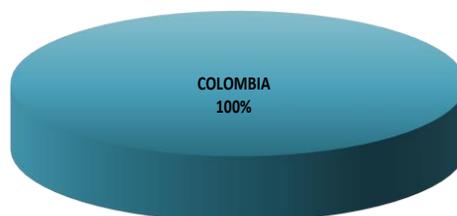
### Composición portfolio por tipo de renta



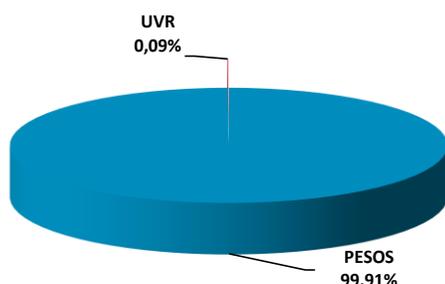
### Composición portfolio por sector económico



### 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.

### Principales inversiones del FIC

Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
BANCO SUDAMERIS	16,91%
BBVA COLOMBIA	16,36%
BANCO POPULAR	10,96%
BANCO DE OCCIDE	10,59%
BANCO DE BOGOTA	7,74%
TESORERIA GENERAL	6,97%
SCOTIABANK COLP	5,70%
BANCO AV VILLAS	4,75%
FINDETER	4,34%
BANCOLOMBIA S.A	4,05%
<b>TOTAL</b>	<b>88,37%</b>

### Hoja de Vida del Gerente del Fondo

Nombre:	Alexander Tarquino Murgueitio
Profesión:	Economista
Estudios especializados:	Especialización en Finanzas y Mercado de Capitales
e-mail:	<a href="mailto:atarquino@fiduprevisora.com.co">atarquino@fiduprevisora.com.co</a>
Experiencia:	Mas de 18 años de experiencia <ul style="list-style-type: none"> <li>• FIDUPOPULAR S.A.: Gerente de Carteras</li> <li>• FIDUCIARIA CENTRAL S.A.: Gerente de Carteras</li> <li>• PORTAFIN S.A.: Trader Deuda Pública</li> <li>• ACCIONES Y VALORES S.A.: Gerente de Fondos</li> </ul>
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](mailto: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](http://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.