

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):	4.359.492,39
Número de unidades en circulación:	205.727.410,968770
Valor Unidad:	21.190,624885

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 febrero de 2024 los resultados de rentabilidad en los Fondos de Inversión Colectiva fueron muy positivos para todos nuestros inversionistas, gracias a la tendencia bajista que se viene dando en las tasas de los títulos que se negocian en el mercado de valores, como consecuencia de la tendencia a nivel global de disminuciones en la tasa de política monetaria por parte de los bancos centrales dado el control de la inflación que se viene dando. En este sentido, las rentabilidades promedio mes de los Fondos de Inversión cerraron en niveles del 11.50% E.A. tasas totalmente competitivas con cualquier alternativa similar.

La constante que hemos visto en el mercado local de valores ha sido de disminuciones constantes en las tasas de captación por parte de los emisores en el mercado primario y también ajustes bajistas en las tasas de los títulos que se negocian en el mercado de valores, este comportamiento se refleja en altas utilidades por valoración y en las altas rentabilidades diarias que reportan los fondos periódicamente.

Lo positivo es que este mismo comportamiento lo seguiremos experimentando a lo largo del primer semestre, momento propicio para seguir invertidos en los Fondos de Inversión por las altas rentabilidades que seguiremos reportando situación que posiblemente a finales del seguramente no dará en los mismos niveles.

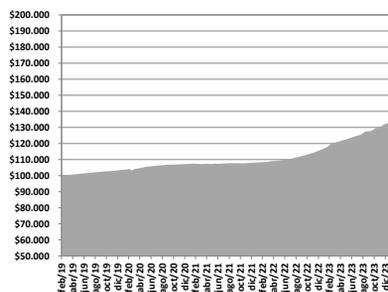
Por lo anterior, esperamos que el mes de marzo continúe con altas rentabilidades en los Fondos de Inversión administrados pues esperamos que la tendencia a la baja en las tasas se siga dando. De todas formas desde la Gerencia de Fondos seguiremos atentos al comportamiento de los mercados y a la evolución de las variables económicas globales, con el propósito de establecer las mejores estrategias de inversión que nos permitan estar en línea con la tendencia actual para seguir dando unos buenos resultados económicos a todos nuestros inversionistas.

Tipos de participaciones

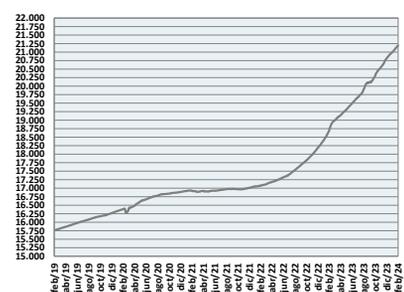
Concepto	Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora	Participación Recaudos	Participación Negocios Especiales	
Valor de la unidad	21.153,289000	19.891,613208	14.397,921621	11.741,829460	11.082,365365	
Numero de Inversionistas	488	20	1	1	2	
Inversión inicial 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 </td <td>No aplica</td> <td>No aplica</td>	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	74,69%
180 a 365 días	17,04%
1 a 3 años	8,22%
3 a 5 años	0,04%
Mas de 5 años	0,00%

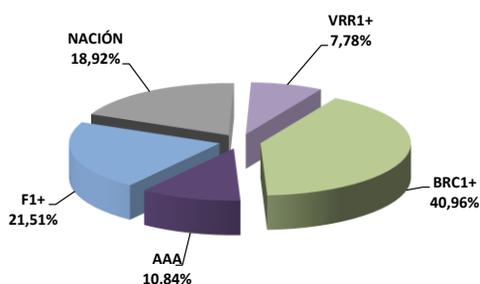
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
108,87	0,298	215,01	0,589	0,300

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

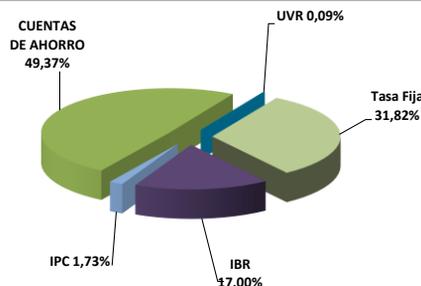
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	11,606%	13,203%	11,348%	13,103%	11,363%	7,742%	0,11%	0,36%	0,12%	0,36%	0,72%	0,63%
1525 ANTICIPOS	11,276%	12,868%	11,019%	12,769%	11,034%	7,067%	0,11%	0,36%	0,12%	0,36%	0,72%	0,63%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	12,944%	14,561%	12,684%	14,460%	12,699%	9,034%	0,11%	0,36%	0,12%	0,36%	0,72%	0,63%
Recaudos	11,331%	12,924%	11,074%	12,824%	0,000%	0,000%	0,11%	0,36%	0,12%	0,36%	0,00%	0,00%
Negocios Especiales	12,944%	14,561%	12,684%	10,685%	0,000%	0,000%	0,11%	0,36%	0,12%	0,36%	0,00%	0,00%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

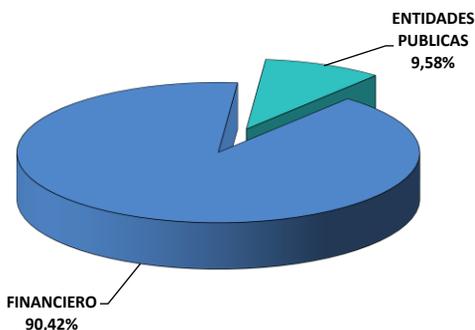
Composición portafolio por calificación



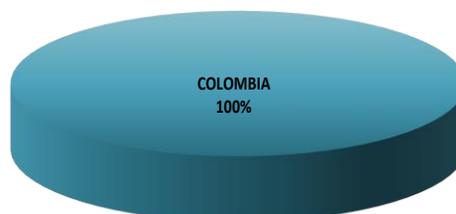
Composición portafolio por tipo de renta



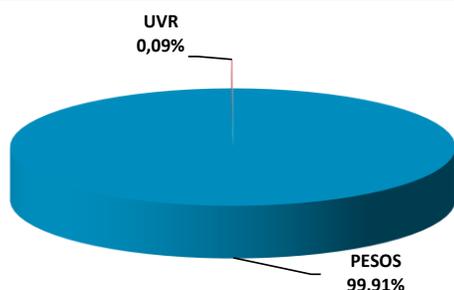
Composición portafolio por sector económico



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 (%)
BBVA COLOMBIA	15,78%
BANCO POPULAR	14,96%
BANCO SUDAMERIS	12,83%
TESORERIA GENERAL	9,58%
BANCO DE BOGOTA	9,12%
SCOTIABANK COLP	8,04%
BANCO DE OCCIDE	6,05%
BANCO AV VILLAS	5,77%
BANCO DAVIVIEND	4,75%
BANCOLOMBIA S.A	3,55%
TOTAL	90,43%

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.