

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): | 3.529.062,80 |
| Número de unidades en circulación: | 163.849.868,540320 |
| Valor Unidad: | 21.538,392569 |

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 DGCPN 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.

En el mes de abril se presentó nuevamente volatilidades en las tasas de los títulos que se negocian en nuestro mercado de valores como consecuencia de la incertidumbre que generaron las futuras decisiones de tasa de política monetaria por parte de la FED de EEUU, teniendo en cuenta los la publicación de los datos económicos para este país durante el mes, reflejando resultados mixtos que conllevaron a posturas hawkish por parte de la FED, es decir, demoras en la decisión de reducciones en las tasas que de acuerdo a las minutas que ha publicado por parte de este órgano, donde se menciona que la decisión de recortes podría demorarse más de lo que esperan los analistas e inversionistas; como hemos mencionado anteriormente, el mercado ha corregido la prolongada tendencia bajista en las tasas y vemos con normalidad este ajuste alcista que ayudara a mantener unos niveles de tasas "altos" como los que se tratan en la actualidad.

Resaltamos que las volatilidades mencionadas no han influido para que se afecten los resultados económicos de los inversionistas y por el contrario nuestras rentabilidades en nuestros Fondos de Inversión se destacan en medio de toda nuestra competencia, brindando a nuestros inversionistas mejores rentabilidades en medio de este momento de incertidumbre que estamos atravesando.

Para el mes de mayo esperamos que las rentabilidades en los Fondos de Inversión administrados presenten resultados positivos, aunque la incertidumbre sobre el momento en que la FEC decida disminuir tasas persistirá y por ende se puedan presentar días de baja volatilidad que pueden generar bajas rentabilidades en los FIC, aunque esperamos que no se presenten afectaciones para los clientes.

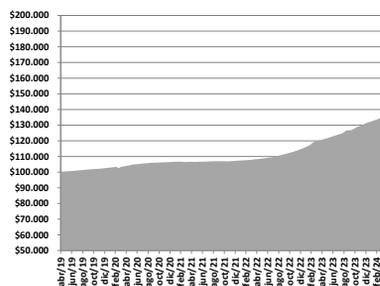
En la Gerencia de Fondos seguiremos atentos al comportamiento de los mercados y a la evolución de las variables económicas globales, con el propósito de establecer las mejores estrategias de inversión que nos permitan estar en línea con la tendencia actual para seguir dando unos buenos resultados económicos a todos nuestros inversionistas.

Tipos de participaciones

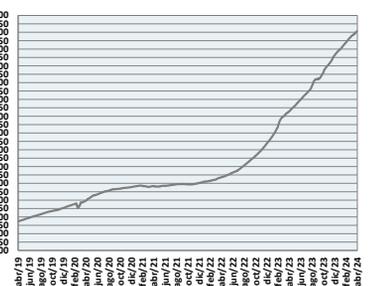
| Concepto | Participación 1525 | Participación 1525 Anticipos | Participación Privada Fondos Fiduprevisora | Participación Recaudos | Participación Negocios Especiales | |
|---------------------------------------|--------------------|--|--|---|--|-----------|
| Valor de la unidad | 21.499,082729 | 20.206,785913 | 14.662,478464 | 11.928,854951 | 11.286,000006 | |
| Numero de Inversionistas | 487 | 18 | | 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 | 72,32% |
| 180 a 365 días | 21,19% |
| 1 a 3 años | 6,44% |
| 3 a 5 años | 0,05% |
| Mas de 5 años | 0,00% |

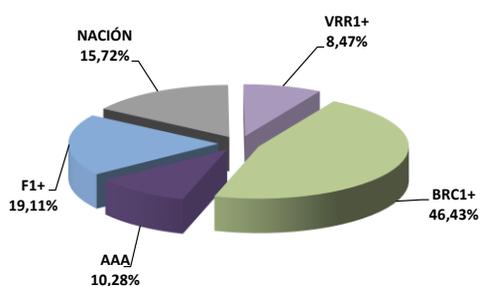
| Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible | | Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible | | Duración |
|--|-------|--|-------|----------|
| Días | Años | Días | Años | Años |
| 119,20 | 0,327 | 215,31 | 0,590 | 0,328 |

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

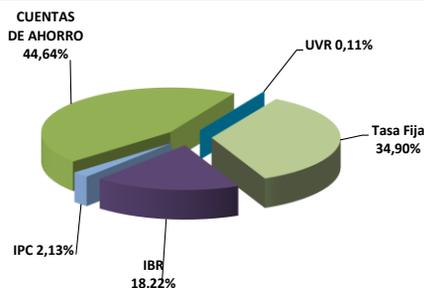
| Tipo de Participación | Rentabilidad Histórica (E.A.) | | | | | | Volatilidad Histórica (E.A.) | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------|------------|------------------|-------------------|------------------------------|-----------------|-------------|------------|------------------|-------------------|
| | 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 | 8,788% | 12,481% | 10,762% | 12,415% | 11,922% | 8,347% | 0,17% | 0,22% | 0,14% | 0,30% | 0,71% | 0,62% |
| 1525 ANTICIPOS | 8,467% | 12,148% | 10,435% | 12,083% | 11,591% | 7,756% | 0,17% | 0,22% | 0,14% | 0,30% | 0,71% | 0,62% |
| Part Privada Fondos Fiduprevisora | 10,093% | 13,830% | 12,091% | 13,764% | 13,265% | 9,647% | 0,17% | 0,22% | 0,14% | 0,30% | 0,71% | 0,62% |
| Recaudos | 8,520% | 12,204% | 10,489% | 12,138% | 0,000% | 0,000% | 0,17% | 0,22% | 0,14% | 0,30% | 0,00% | 0,00% |
| Negocios Especiales | 10,093% | 13,830% | 12,091% | 12,484% | 0,000% | 0,000% | 0,17% | 0,22% | 0,14% | 0,30% | 0,00% | 0,00% |

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

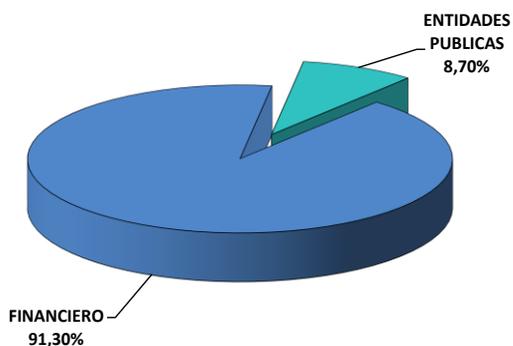
Composición portfolio por calificación



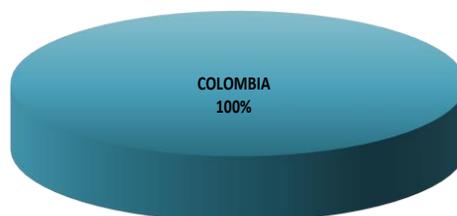
Composición portfolio por tipo de renta



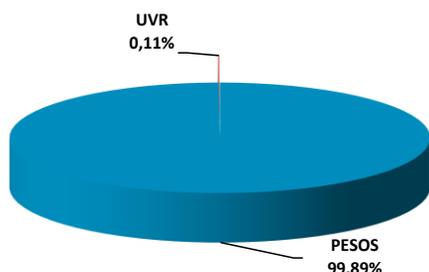
Composición portfolio por sector económico



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 (%) |
|-------------------|---|
| BBVA COLOMBIA | 16,79% |
| BANCO SUDAMERIS | 14,50% |
| BANCO POPULAR | 14,18% |
| BANCO DE BOGOTA | 12,16% |
| TESORERIA GENERAL | 8,70% |
| BANCOLOMBIA S.A | 7,17% |
| BANCO AV VILLAS | 7,08% |
| BANCO DAVIVIEND | 6,07% |
| SCOTIABANK COLP | 6,06% |
| FINDETER | 2,45% |
| TOTAL | 95,16% |

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.