

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):	3.505.288,25
Número de unidades en circulación:	161.397.293,553584
Valor Unidad:	21.718,383139

Calificación del FIC

Entidad Calificadora:	BRC Ratings – S&P Global SCV S.A.
Fecha última calificación:	30 de abril de 2024
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.

En el mes de mayo se evidenció la constante de lo corrido del primer semestre, en cuanto a las volatilidades en las tasas de los títulos que se negocian en nuestro mercado de valores como consecuencia de la incertidumbre que genera la postergación de decisión para la tasa de política monetaria por parte de la FED en EEUU, teniendo en cuenta los datos económicos para este país durante el mes, reflejando resultados mixtos que mantienen las 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 lo que se trazan en la actualidad.

Resaltamos que las volatilidades mencionadas no han influido de manera significativa para que se afecten los resultados económicos de los inversionistas y por el contrario nuestras rentabilidades en los 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 junio esperamos que las rentabilidades en los Fondos de Inversión administrados presenten resultados positivos, aunque la incertidumbre sobre el momento en que la FED decida disminuir tasas persistirá y por ende se puedan presentar días de volatilidad que pueden generar bajas rentabilidades en los FIC, esperando que no se presenten afectaciones para los clientes.

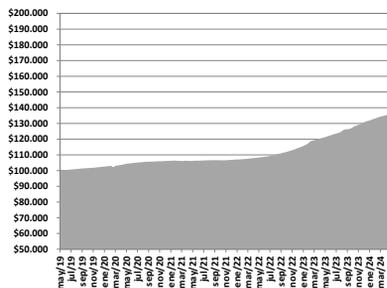
En la Gerencia de Fondos seguiremos atentos al comportamiento de los mercados y a la evolución de las variables económicas globales, con el propósito de establecer las mejores estrategias de inversión que nos permitan estar en línea con la tendencia actual para seguir dando unos buenos resultados económicos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

Tipos de participaciones

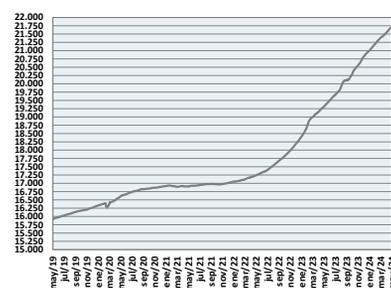
Concepto	Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora	Participación Recaudos	Participación Negocios Especiales	
Valor de la unidad	21.678,140681	20.369,960294	14.799,578878	11.979,230459	11.391,528909	
Numero de Inversionistas	505	18	1	0	2	
Inversión inicial 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	72,69%
180 a 365 días	19,90%
1 a 3 años	7,36%
3 a 5 años	0,05%
Mas de 5 años	0,00%

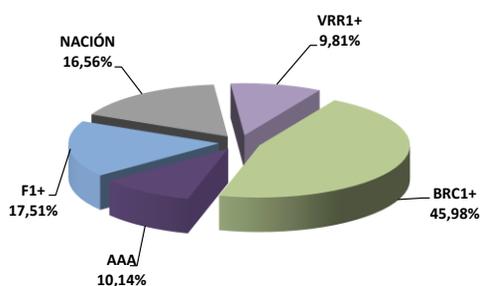
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
113,07	0,310	195,75	0,536	0,311

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

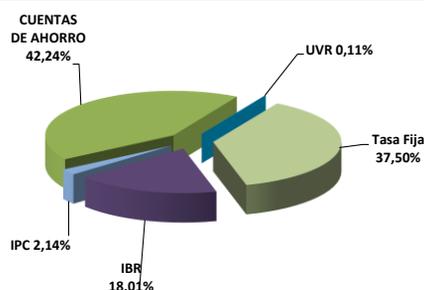
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	10,258%	11,573%	10,659%	12,375%	12,179%	8,669%	0,14%	0,19%	0,14%	0,30%	0,71%	0,62%
1525 ANTICIPOS	9,933%	11,243%	10,332%	12,043%	11,847%	8,122%	0,14%	0,19%	0,14%	0,30%	0,71%	0,62%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	11,581%	12,911%	11,987%	13,723%	13,525%	9,973%	0,14%	0,19%	0,14%	0,30%	0,71%	0,62%
Recaudos	5,087%	10,442%	9,365%	11,665%	0,000%	0,000%	0,14%	0,19%	0,14%	0,30%	0,00%	0,00%
Negocios Especiales	11,581%	12,911%	11,987%	13,536%	0,000%	0,000%	0,14%	0,19%	0,14%	0,30%	0,00%	0,00%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

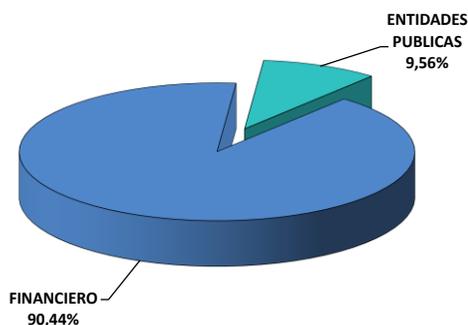
Composición portfolio por calificación



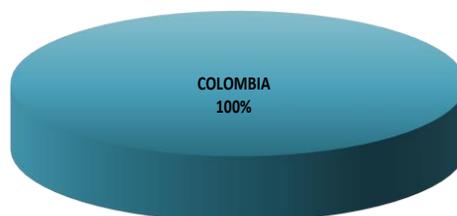
Composición portfolio por tipo de renta



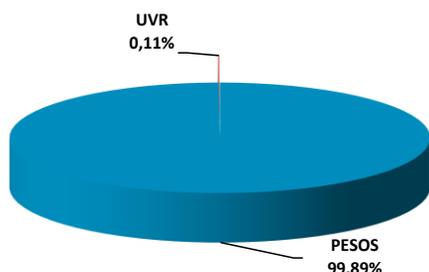
Composición portfolio por sector económico



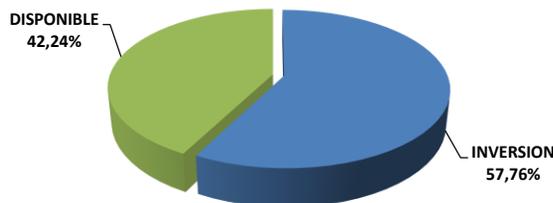
Composición portfolio por país emisor



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 (%)
BANCO DE BOGOTA	17,11%
BBVA COLOMBIA	16,72%
BANCO SUDAMERIS	15,30%
TESORERIA GENERAL	9,56%
BANCO POPULAR	8,09%
SCOTIABANK COLP	7,77%
BANCO AV VILLAS	7,13%
BANCOLOMBIA S.A	5,81%
BANCO DAVIVIEND	5,38%
BANCO FINANDINA	0,83%
TOTAL	93,70%

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.S BIC. – : 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.