

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):	3.564.205,86
Número de unidades en circulación:	162.939.925,431486
Valor Unidad:	21.874,355543

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.

Durante el mes de junio el mercado de valores presentó nuevamente días de media volatilidad, que fueron causados por la publicación de datos económicos en EEUU con resultados mixtos, que causaron incertidumbre entre analistas e inversionistas por el momento en que la Reserva Federal inicie el recorte de su tasa de política monetaria, incidiendo para que los títulos de deuda pública TES locales, presentaran incrementos de tasa en algunos días puntuales como también los títulos de deuda privada. Los datos de inflación, crecimiento y empleo en EEUU fueron los generadores de la mencionada volatilidad en los mercados y a nivel local la presentación de la reforma pensional y la expectativa del recorte de tasas por parte del Banco de la República a finales del mes de junio.

Sin embargo, destacamos los resultados de rentabilidad de nuestros fondos de inversión administrados que en medio de la volatilidad que se presentó durante el mes, nos posicionamos entre el gremio de fondos entre los mejores, gracias a las estrategias de inversión conservadoras que continuamos implementando y que nos sigue posicionando entre los vehículos mejores gestionados en el mercado de fondos

Para el mes de julio 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.

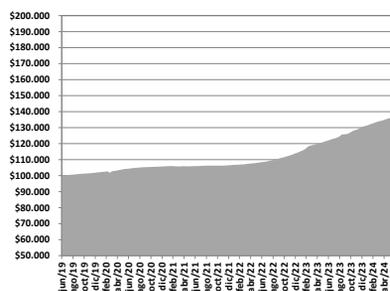
En la Gerencia de Fondos seguiremos atentos al comportamiento de los mercados y a la evolución de las variables económicas globales, con el propósito de establecer las mejores estrategias de inversión que nos permitan estar en línea con la tendencia actual para seguir dando unos buenos resultados económicos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

Tipos de participaciones

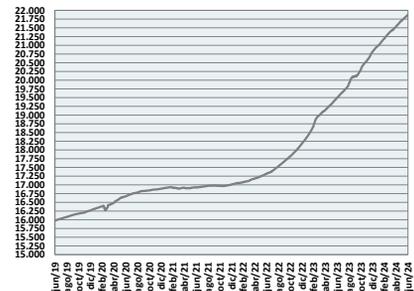
Concepto	Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora	Participación Recaudos	Participación Negocios Especiales	
Valor de la unidad	21.833,484290	20.510,939848	14.920,248951	11.979,230459	11.484,411054	
Numero de Inversionistas	515	16	1	0	2	
Inversión inicial 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	73,87%
180 a 365 días	20,12%
1 a 3 años	5,96%
3 a 5 años	0,05%
Mas de 5 años	0,00%

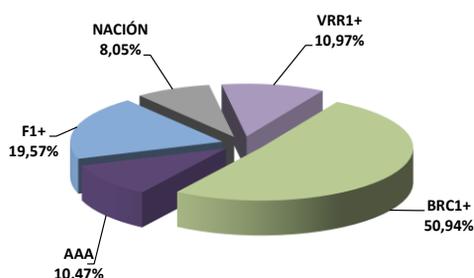
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
102,55	0,281	202,25	0,554	0,282

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

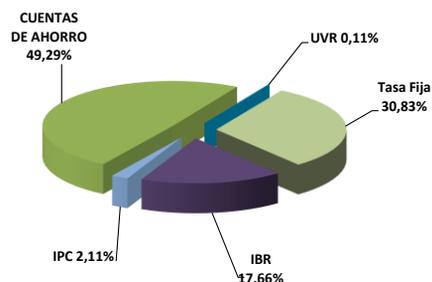
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	9,076%	10,397%	10,397%	12,133%	12,338%	8,895%	0,07%	0,13%	0,13%	0,30%	0,71%	0,62%
1525 ANTICIPOS	8,754%	10,070%	10,070%	11,802%	12,007%	8,391%	0,07%	0,13%	0,13%	0,30%	0,71%	0,62%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	10,385%	11,721%	11,721%	13,479%	13,686%	10,202%	0,07%	0,13%	0,13%	0,30%	0,71%	0,62%
Recaudos	,000%	7,763%	7,763%	10,655%	0,000%	0,000%	0,00%	0,13%	0,13%	0,30%	0,00%	0,00%
Negocios Especiales	10,385%	11,721%	11,721%	13,479%	0,000%	0,000%	0,07%	0,13%	0,13%	0,30%	0,00%	0,00%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

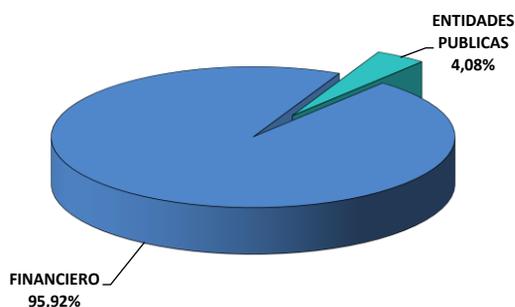
Composición portafolio por calificación



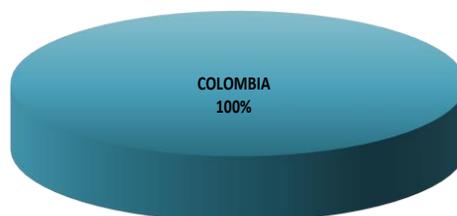
Composición portafolio por tipo de renta



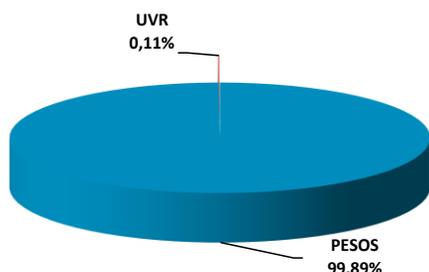
Composición portafolio por sector económico



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 (%)
BANCO SUDAMERIS	17,20%
BBVA COLOMBIA	15,42%
BANCO DE BOGOTA	14,64%
BANCO DE OCCIDE	13,01%
BANCO POPULAR	7,76%
BANCO AV VILLAS	7,00%
BANCO DAVIVIEND	5,18%
BANCOLOMBIA S.A	4,96%
SCOTIABANK COLP	4,38%
TESORERIA GENERAL	4,08%
TOTAL	93,63%

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 • 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.