

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):	3.339.579,17
Número de unidades en circulación:	150.179.533,153279
Valor Unidad:	22.237,245676

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.

Transcurrió el mes de agosto en medio de buenos resultados de rentabilidad para todos nuestros inversionistas, gracias a un mercado de valores que viene ajustando las tasas a la baja, lo cual ha representado una dinámica de altas tasas de rentabilidad en los Fondos de Inversión. Como hemos comentado en los pasados informes las tasas de rentabilidad a nivel global vienen corrigiendo a la baja como resultado de la evolución de mejores datos económicos que se viene dando a nivel global, y en especial, un control en la inflación dato esencial para la fijación de los niveles de tasas de rentabilidad a través de las medidas de política monetaria que establecen los bancos centrales de cada país. En Colombia, el Banco de la República recortó en 50 pbs la Tasa de Política Monetaria (TPM) en su última reunión del mes de agosto, ajustándola en 250 pbs desde su nivel más alto y llevándola al 10.75% en la actualidad. Esta dinámica se ha reflejado en el comportamiento bajista de las tasas de los títulos que se negocian en Colombia en más de 400 pbs, situación que ha beneficiado los resultados económicos de todos nuestros adherentes a los Fondos de Inversión Colectiva con altas rentabilidades que hemos venido reportando en los últimos meses.

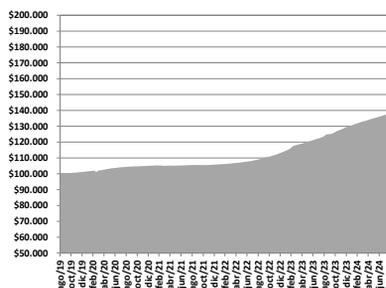
Al corte del mes de agosto las rentabilidades promedio mes de nuestros FIC administrados se ubicaban en niveles promedio del 11% E.A., tasas totalmente competitivas frente a opciones similares a la vista como son las cuentas de ahorro de las entidades financieras. Esperamos que las rentabilidades que reportaran nuestros FIC en el mes de septiembre se ubiquen en niveles altos y en niveles similares a los que hemos venido dando, teniendo en cuenta que seguiremos con la tendencia bajista en las tasas, lo cual podrá generar altas utilidades por valoración y por ende altas rentabilidades diarias en los Fondos de Inversión. 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

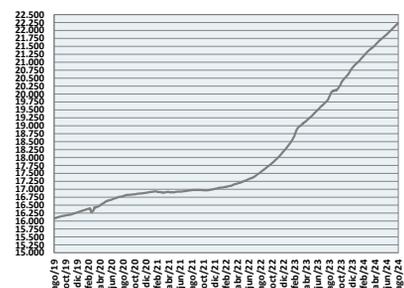
Concepto	Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora	Participación Recaudos	Participación Negocios Especiales	
Valor de la unidad	22.194,534673	20.669,414485	15.197,733002	11.979,230459	11.697,996022	
Numero de Inversionistas	516	15	1	0	2	
Inversión inicial 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	73,2%
180 a 365 días	18,02%
1 a 3 años	8,71%
3 a 5 años	0,06%
Mas de 5 años	0,00%

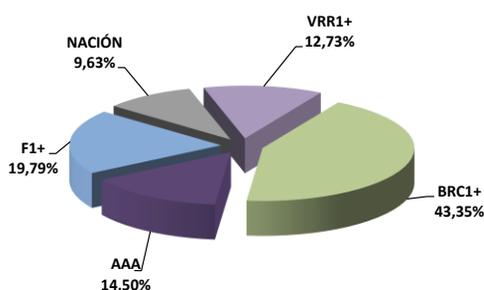
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
116,11	0,318	210,70	0,577	0,319

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

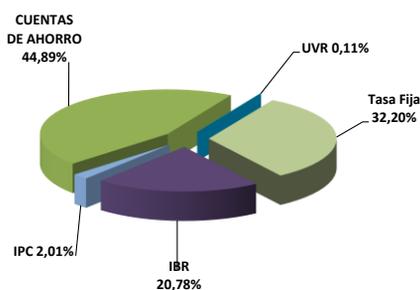
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	10,465%	10,001%	10,331%	11,563%	12,552%	9,392%	0,10%	0,12%	0,12%	0,28%	0,71%	0,61%
1525 ANTICIPOS	10,139%	9,676%	10,005%	11,234%	12,220%	8,975%	0,10%	0,12%	0,12%	0,28%	0,71%	0,61%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	11,790%	11,321%	11,654%	12,902%	13,903%	10,704%	0,10%	0,12%	0,12%	0,28%	0,71%	0,61%
Recaudos	0,000%	4,051%	5,735%	8,347%	9,450%	0,000%	0,00%	0,12%	0,12%	0,28%	0,71%	0,00%
Negocios Especiales	11,790%	11,321%	11,654%	12,902%	8,157%	0,000%	0,10%	0,12%	0,12%	0,28%	0,71%	0,61%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

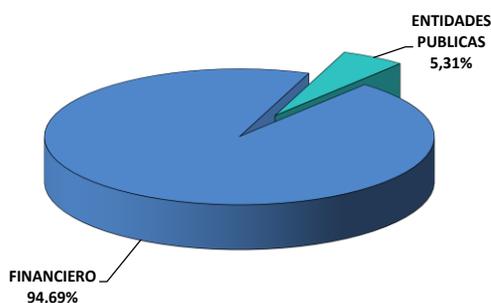
Composición portfolio por calificación



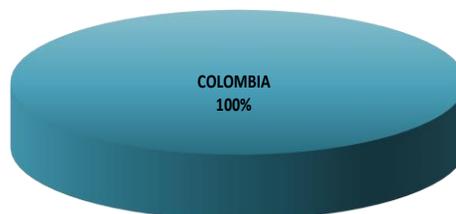
Composición portfolio por tipo de renta



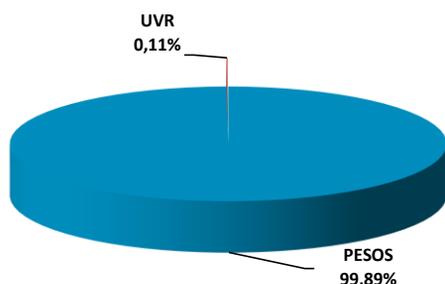
Composición portfolio por sector económico



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	17,06%
BBVA COLOMBIA	15,54%
BANCO POPULAR	14,10%
BANCO DE BOGOTA	9,43%
BANCO DE OCCIDE	6,85%
BANCO AV VILLAS	6,56%
BANCO DAVIVIEND	6,48%
SCOTIABANK COLP	5,86%
BANCOLOMBIA S.A	5,59%
TESORERIA GENERAL	5,31%
TOTAL	92,78%

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.