

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):	2.309.623,10
Numero de unidades en circulación:	141.537.034,930865
Valor Unidad:	16.972,790845

Calificación del FIC

Entidad Calificadora: BRC Investor Services S. A. SCV

Fecha última calificación: 26 de Mayo de 2021

Calificación: 'F AAA' / '2+', '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 DGCPNT 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 agosto tuvimos unos resultados favorables en las rentabilidades de los Fondos de Inversión tal y como lo habíamos previsto en el mes pasado, en ausencia de fundamentales económicos de peso que atentaran contra el buen desempeño del mercado que ha venido presentándose en los últimos meses, favoreciendo la recuperación de los inversionistas que pudieron afectarse con las fuertes volatilidades que se dieron entre los pasados meses de febrero y mayo de 2021.

Gracias a lo anterior las rentabilidades promedio de todos los fondos se han recuperado encontrándose todas las rentabilidades positivas en todos los plazos, evidenciando una recuperación total para aquellos clientes que se mantuvieron vinculados esperando la recuperación que efectivamente se ha venido dando en forma paulatina.

En cuanto a los principales fundamentales que seguimos observando y estaremos atentos para poder establecer nuestras estrategias de inversión, tenemos en EEUU, la evolución de la variable DELTA del coronavirus y cómo puede afectar el crecimiento y los principales indicadores de la economía, lo cual incidirá para que la FED tome decisiones con respecto a un recorte de las ayudas económicas – Tapering – en este año. En Colombia estaremos atentos a la evolución de los datos inflacionarios el cual será fundamental para que el Banco de la República tome una decisión sobre una posible subida de tasas en el mes de septiembre de mínimo 25 pbs y el debate sobre la aprobación de la reforma tributaria en el Congreso de la República.

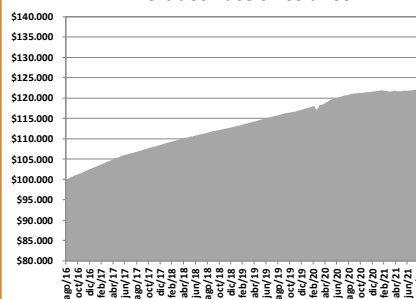
Esperamos un mes de septiembre con algo de volatilidad por los hechos comentados anteriormente, sin embargo, consideramos que se presente un mes tranquilo con pocas volatilidades y con tasas positivas predominantemente. Seguiremos atentos al comportamiento de todas las variables económicas y a la evolución de los fundamentales que nos puedan generar incertidumbre en las tasas, para poder actuar de manera favorable y seguir protegiendo los capitales de nuestros inversionistas.

Tipos de participaciones

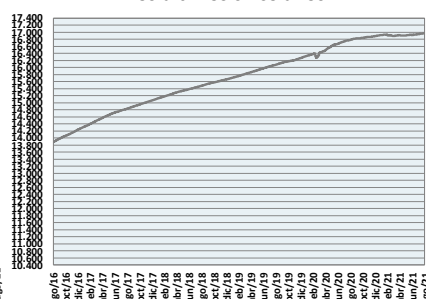
Concepto	Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora	
Valor de la unidad	16,953.925072	16,103.062571	11,200.853504	
Numero de Inversionistas	313	3	1	
Inversión inicial mínima (COP)	200.000	200.000	200.000	
Saldo mínimo (COP)	200.000	200.000	200.000	
Tiempo de preaviso para retiro (Días)	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	3,00% 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
	Éxito	No aplica	No aplica	No aplica
	Entrada	No aplica	No aplica	No aplica
	Salida	No aplica	No aplica	No aplica
Remuneración Efectivamente cobrada	1,20% E.A.	3,00% E.A.	No aplica	
Días de Pacto de permanencia	No aplica	No aplica	No aplica	
Sanción por retiro Anticipado	No aplica	No aplica	No aplica	
Gastos Totales	1,22% E.A.	3,02% E.A.	0,02% 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	77,00%
180 a 365 días	14,21%
1 a 3 años	8,46%
3 a 5 años	0,34%
Mas de 5 años	0,00%

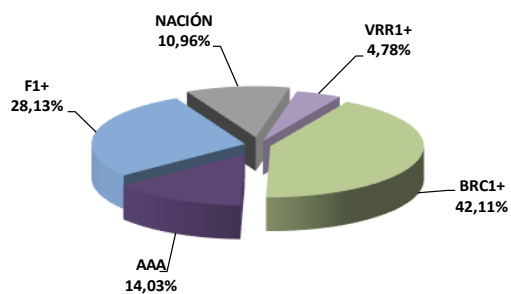
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
121,47	0,333	237,89	0,652	0,334

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

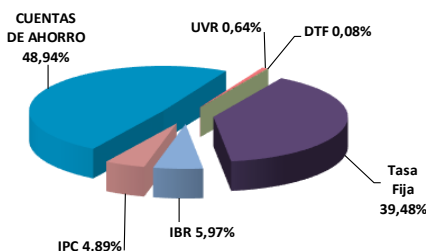
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	1.635%	0.494%	.679%	1.091%	2.681%	3.062%	0,09%	0,17%	0,16%	0,15%	0,40%	0,33%
1525 ANTICIPOS	-.141%	-1.262%	-1.080%	-.676%	.887%	1.308%	0,09%	0,17%	0,16%	0,15%	0,40%	0,33%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	2.855%	1.700%	1.887%	2.304%	3.913%	0,000%	0,09%	0,17%	0,16%	0,15%	0,40%	0,33%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

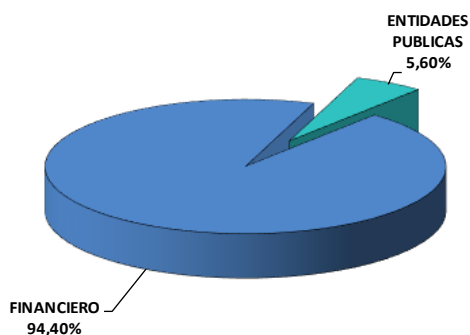
Composición portafolio por calificación



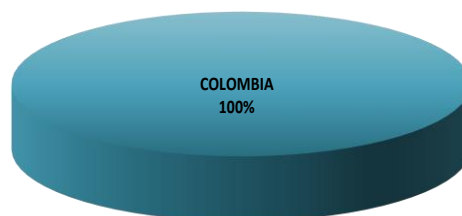
Composición portafolio por tipo de renta



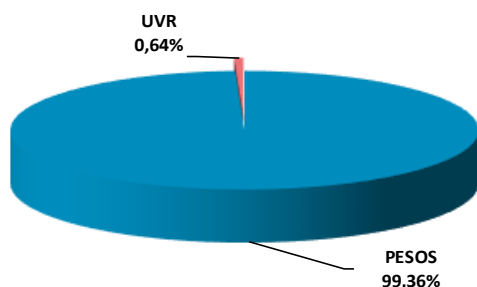
Composición portafolio por sector económico



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 DE BOGOTA	15,70%
BANCO SUDAMERIS	14,89%
BANCO DE OCCIDE	13,99%
BANCO POPULAR	8,09%
BBVA COLOMBIA	7,90%
BANCO DAVIVIEND	7,89%
BANCO AV VILLAS	6,18%
TESORERIA GENERAL	5,60%
ITAU CORPBANCA	3,58%
BANCOLOMBIA S.A	2,96%
TOTAL	86,78%

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. FIC con Pacto de Permanencia Valor Estratégico – 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

DELOITTE – : LAURA MARÍA BAQUERO GONZALEZ Tel. Bogotá: 4262000

Correo Electrónico: lbaquero@DELOITTE.com

Información de contacto del defensor del Consumidor Financiero

JOSE FEDERICO USTARIZ GONZALEZ Tel. Bogotá: 6108161

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.