

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):	2.871.071,02
Numero de unidades en circulación:	167.091.223,635042
Valor Unidad:	17.182,656055

### 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 DGCPNTN 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.

El inicio del mes de abril estuvo caracterizado por un comportamiento positivo en las tasas de los Fondos, que permitieron recuperar las rentabilidades promedio a niveles altos. Sin embargo, para la segunda mitad del mes se presentaron hechos que trajeron incertidumbre en los mercados de valores y volatilidades en las tasas diarias de los Fondos. Entre los principales fundamentales que destacamos se encuentra el conflicto geopolítico entre Rusia y Ucrania y las consecuencias que ello genera en las inflaciones y los crecimientos para las económicas a nivel global; la incertidumbre que se genera en China por los nuevos incrementos de COVID y las consecuentes reacciones a los mercados emergentes; la decisión de política monetaria por parte del Banco de la República y sin duda lo más importante, las expectativas sobre el incremento de tasa por parte de la FED que ha sido el mayor causante de la alta volatilidad que se presentó en las dos últimas semanas del mes de abril.

Destacamos el comportamiento del FIC Alta Liquidez que en medio de la alta volatilidad sigue presentando resultados positivos, gracias a esa política conservadora que hemos implementado para enfrentar los fundamentales económicos que causan incertidumbre y nerviosismo entre los operadores de los mercados de valores.

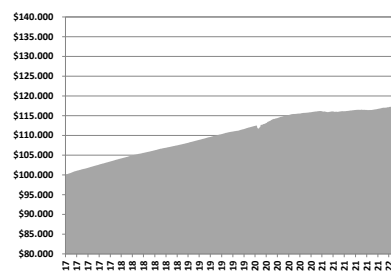
Descontada la subida de tasas por parte del BANREP de 100 pbs ejecutada a finales de abril y una vez la FED ejecute un incremento de 50 pbs que descuentan todos los analistas en la primera semana de mayo, esperamos el retorno a la tranquilidad que nos permita recuperar las afectaciones a las rentabilidades de los Fondos para finales del mes de abril, aunque hechos como la evolución del COVID en China y el conflicto entre Rusia y Ucrania podrían producir eventuales días de afectaciones en las tasas. Estaremos atentos al comportamiento de esos fundamentales económicos, para ejecutar las indicadas estrategias de inversión que produzcan los mejores resultados para nuestros clientes.

### Tipos de participaciones

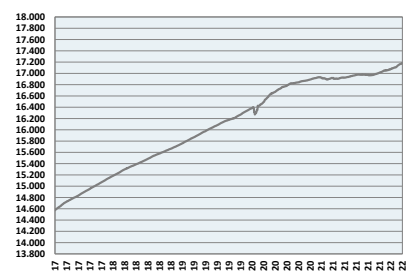
Concepto	Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora	
Valor de la unidad	17.160,247719	16.224,628258	11.427,177928	
Numero de Inversionistas	331	10	1	
Inversión inicial mínima (COP)	200.000	200.000	200.000	
Saldo mínimo (COP)	200.000	200.000	200.000	
Tiempo 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	1.50% 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.	1,50% 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.	1,53% E.A.	0,01% 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	81,47%
180 a 365 días	12,71%
1 a 3 años	5,73%
3 a 5 años	0,10%
Mas de 5 años	0,00%

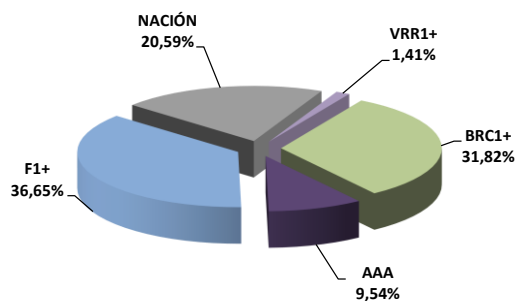
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
90,90	0,249	181,67	0,498	0,250

## Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

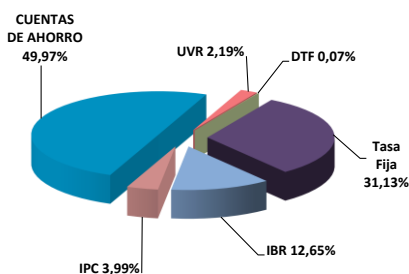
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	4.807%	2.481%	3.061%	1.523%	2.031%	2.648%	0,13%	0,15%	0,15%	0,15%	0,18%	0,34%
1525 ANTICIPOS	4.498%	2.145%	2.756%	0.461%	.605%	1.094%	0,13%	0,15%	0,15%	0,15%	0,18%	0,34%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	6.065%	3.711%	4.297%	2.741%	3.256%	3.880%	0,13%	0,15%	0,15%	0,15%	0,18%	0,34%

## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

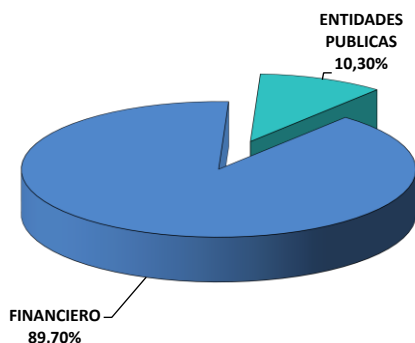
### Composición portafolio por calificación



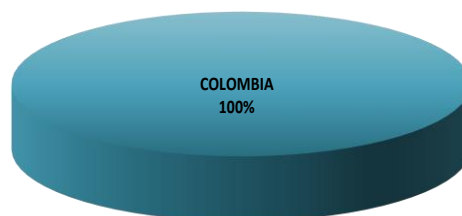
### Composición portafolio por tipo de renta



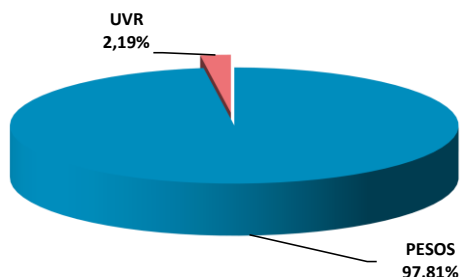
### Composición portafolio por sector económico



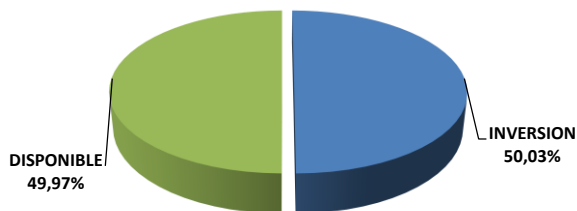
### Composición portafolio por país emisor



### 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	16,23%
BANCO POPULAR	15,33%
BANCO SUDAMERIS	15,08%
TESORERIA GENERAL	10,30%
BANCO AV VILLAS	8,34%
FINDETER	6,29%
BBVA COLOMBIA	5,01%
BANCO DAVIVIEND	4,87%
BANCOLOMBIA S.A	4,65%
ITAU CORPBANCA	4,02%
<b>TOTAL</b>	<b>90,12%</b>

### Hoja de Vida del Gerente del Fondo

Nombre:	Alexander Tarquino Murgueitio
Profesión:	Economista
Estudios especializados:	Especialización en Finanzas y Mercado de Capitales
e-mail:	<a href="mailto:atarquino@fiduprevisora.com.co">atarquino@fiduprevisora.com.co</a>
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. 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 – : FERNELY GARZON ARDILA Tel, Bogotá: 4262000

Correo Electrónico: [fgarzon@deloitte.com](mailto:fgarzon@deloitte.com)

#### Información de contacto del defensor del Consumidor Financiero

JOSE FEDERICO USTARIZ GONZALEZ

Tel. Bogotá: 6108161

Correo Electrónico: [defensoriafiduprevisora@ustarizabogados.com](mailto: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](http://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.