Ficha Técnica
Fondo de Inversión Colectiva Abierto de Alta Liquidez
Fondo con Participaciones

{fiduprevisora)

Fecha de corte: Julio 31 de 2022

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):	3.537.178,95
Numero de unidades en circulación:	203.207.361,251110
Valor Unidad:	17.406,746113

Calificación del FIC

Entidad Calificadora: BRC Ratings – S&P Global SCV S.A.

Fecha última calificación: 26 de Mayo de 2022

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.

Nuevamente la volatilidad en las tasas fue un factor que predomino a lo largo del mes de julio por los fundamentales económicos que han venido imperando desde hace varios meses, como son los altos efectos inflacionarios que vienen atacando a todas las economías a nivel global y las consecuencias económicas que ello trae a los crecimientos de los países, con ello, las decisiones de política monetaria que deben ejecutar los bancos centrales para contrarrestar este efecto.
Así mismo, la incertidumbre que representa la guerra entre Rusia y Ucrania, la afectación económica que viene sufriendo China por los nuevos casos de Covid y la recesión técnica que confirmó EEUU al finalizar el mes de julio fueron los grandes generadores de la volatilidad en las tasas en los mercados de valores globales. A nivel local la incertidumbre que ha venido generando el nuevo gobierno que se posesionará en el mes de agosto, esperando los planes que planteará el nuevo presidente y las medidas de política fiscal y tributarias para cumplir con las metas planteadas.
Sin embargo, todos los hechos comentados fueron descontados en las tasas durante el mes de julio y el cumplimiento de las expectativas de incrementos en las TPM por parte de los Bancos Centrales tanto en Colombia como en EEUU le dieron un respiro y tranquilidad a los mercados globales incluyendo el nuestro. El cierre del mes de julio en términos de tasas fue muy positivo, donde las rentabilidades promedio de todos nuestros fondos cerraron el mes con datos positivos, es decir, los buenos resultados de rentabilidad para el cierre de julio ayudo a recuperar toda la volatilidad que se presentó durante el mes.

Esperamos que el mes de agosto siga impactado por los hechos que se presentan en el contexto externo y se presenten periodos de volatilidad en las tasas de los mercados de valores; los datos inflacionarios globales seguirán siendo el principal fundamental que generará incertidumbre en las economías y definirán el tono de los Banco Centrales para contrarrestar sus efectos. Dado lo anterior, la Gerencia de Fondos continuará atenta al comportamiento de los principales indicadores económicos y de esta forma ejecutar unas estrategias de inversión acertadas que generen resultados favorables para nuestros clientes.

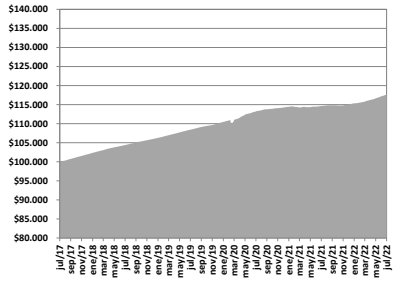
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Tipos de participaciones

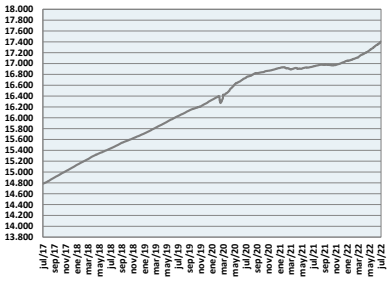
Concepto		Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora
Valor de la unidad		17.383,745229	16,.23,683189	11.610,859629
Numero de Inversionistas		349	25	1
Inversión inicial mínima (COP)		200.000	200.000	200.000
Saldo mínimo (COP)		200.000	200.000	200.000
Tiempo 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.	0,02% 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	86,79%
180 a 365 días	8,38%
1 a 3 años	4,75%
3 a 5 años	0,08%
Mas de 5 años	0,00%

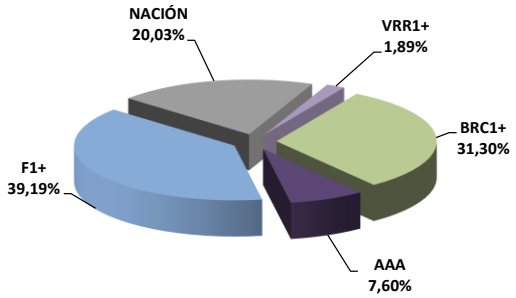
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
70,08	0,192	154,81	0,424	0,194

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

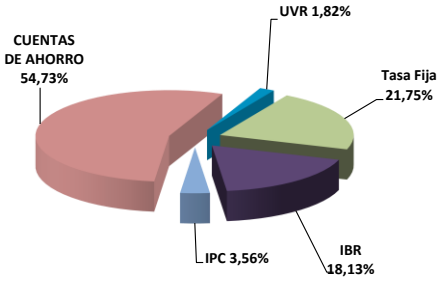
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	6.056%	4.190%	4.013%	2.677%	1.936%	2.740%	0,20%	0,18%	0,17%	0,17%	0,16%	0,34%
1525 ANTICIPOS	5.743%	3.882%	3.705%	1.979%	.698%	1.309%	0,20%	0,18%	0,17%	0,17%	0,16%	0,34%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	7.329%	5.440%	5.261%	3.909%	3.160%	3.973%	0,20%	0,18%	0,17%	0,17%	0,16%	0,34%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

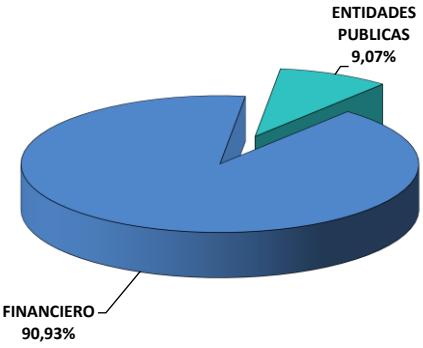
Composición portafolio por calificación



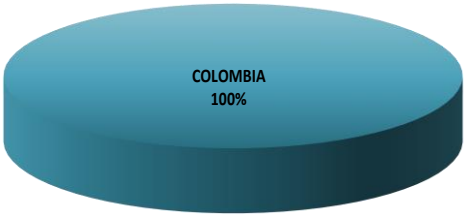
Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico

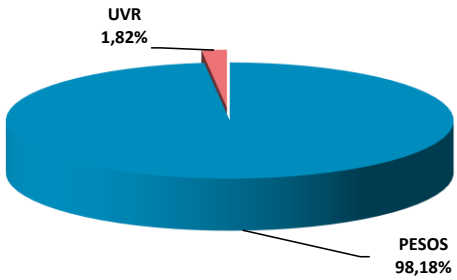


Composición portafolio por país emisor

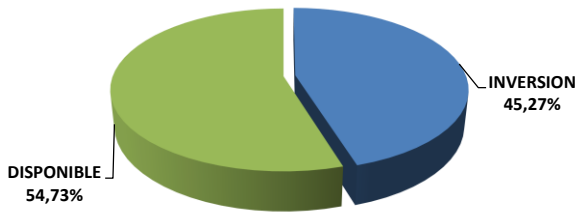


VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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.

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.

Principales inversiones del FIC

Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
BANCO DAVIVIEND	21,87%
BANCO SUDAMERIS	13,85%
BANCO DE BOGOTA	10,40%
TESORERIA GENERAL	9,07%
BBVA COLOMBIA	6,06%
BANCO POPULAR	5,99%
FINDETER	5,48%
BANCO FINANDINA	0,00%
BANCOLOMBIA S.A	5,08%
SCOTIABANK COLP	4,65%
TOTAL	**82,45%**

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 – : VICTOR MANUEL RAMIREZ VARGAS Cel, Bogotá: 3004894714 Correo Electrónico: drestrepo@bdo.com.co

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.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA