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

{fiduprevisora)

Fecha de corte: Agosto 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):	3.435.905,05
Numero de unidades en circulación:	195.904.260,435783
Valor Unidad:	17.538,694897

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.

La volatilidad sigue siendo un factor que continuó afectando los mercados de valores durante el mes de agosto por los fundamentales económicos que permanecen, siendo la inflación el hecho económico que más preocupa a todas las economías a nivel global y la incertidumbre que se genera entre los analistas e inversionistas sobre las decisiones que deben tomar los Bancos Centrales para contrarrestar este efecto en la dinámica de crecimiento de los países.

A pesar de lo anterior, la Gerencia de Fondos ha venido implementado unas estrategias de inversión encaminadas a enfrentar las altas volatilidades que hemos venido enfrentando en el mercado local de valores, situación que ha favorecido los resultados de rentabilidad que se dieron a lo largo del mes de agosto en los fondos de inversión administrados, donde la afectación para los FIC Vista y Plazo en agosto fue mínima y por el contrario se presentaron días de altas rentabilidades que han venido incidiendo para que las tasas promedio a plazo de estos fondos se ubiquen en altos niveles, recuperando todas las afectaciones que se dieron en los meses donde la volatilidad los afectó de manera importante. En el FIC Alta Liquidez la volatilidad del mercado no afecto para nada los resultados de rentabilidad, presentándose de manera consistente tasas positivas durante todo el mes situación que se refleja en el crecimiento que ha venido observándose en los últimos meses, ubicando este Fondo como el vehículo de mayor valor entre los FIC comparables que administra el sector fiduciario

Importante mencionar que los resultados positivos en las tasas de rentabilidad que se dieron durante el mes de agosto en los Fondos de Inversión administrados, fue gracias a un comportamiento positivo en las tasas de valoración de los títulos de deuda privada influyendo la alta diversificación que se tiene en los portafolios de inversión de estos vehículos favoreciendo de manera positiva los intereses de todos nuestros inversionistas. Esperamos un mes de septiembre con alta incertidumbre por los hechos económicos que se darán durante el período como son los altos niveles inflacionarios a nivel global, la evolución de los principales indicadores económicos en China, la crisis energética que enfrenta Europa y las decisiones de tasa de política monetaria en EEUU y Colombia y la aprobación por parte del congreso de la reforma tributaria a nivel local. Ante lo anterior, seguiremos monitoreando su evolución para tomar las estrategias de inversión necesarias cuyo objetivo será continuar con los buenos resultados de rentabilidad como los que se dieron durante el mes de agosto de 2022.

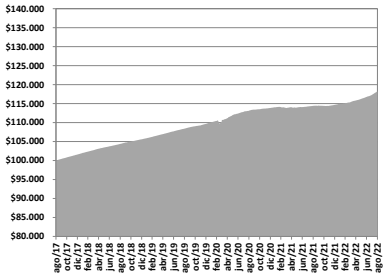
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Tipos de participaciones

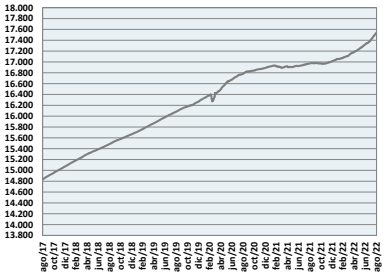
Concepto		Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora
Valor de la unidad		17.515,111921	16.543,636052	11.710,456491
Numero de Inversionistas		355	27	1
Inversión inicial mínima (COP)		200.000	200.000	200.000
Saldo mínimo (COP)		200.000	200.000	200.000
Tiempo 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	88,55%
180 a 365 días	7,60%
1 a 3 años	3,77%
3 a 5 años	0,08%
Mas de 5 años	0,00%

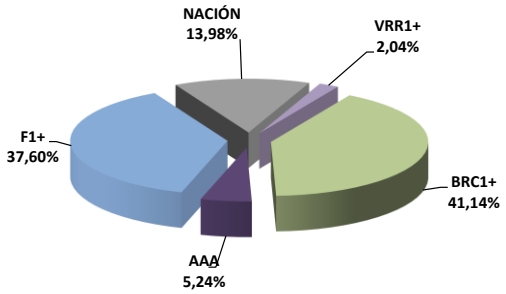
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
72,10	0,198	150,99	0,414	0,199

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

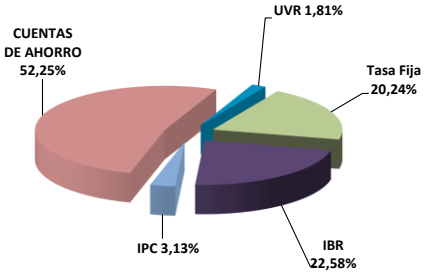
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	9.269%	5.456%	4.669%	3.310%	2.195%	2.890%	0,07%	0,17%	0,17%	0,18%	0,17%	0,34%
1525 ANTICIPOS	8.946%	5.144%	4.360%	2.736%	1.016%	1.499%	0,07%	0,17%	0,17%	0,18%	0,17%	0,34%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	10.580 %	6.721%	5.925%	4.550%	3.421%	4.125%	0,07%	0,17%	0,17%	0,18%	0,17%	0,34%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

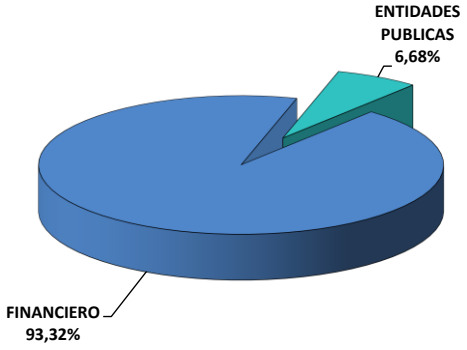
Composición portafolio por calificación



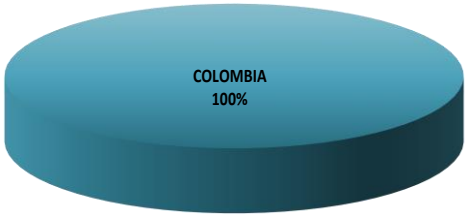
Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico

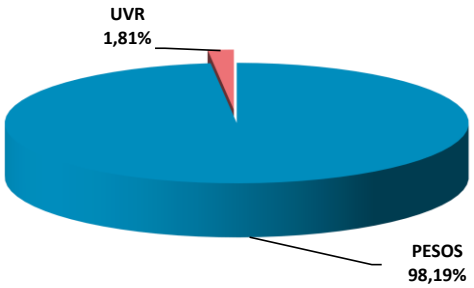


Composición portafolio por país emisor

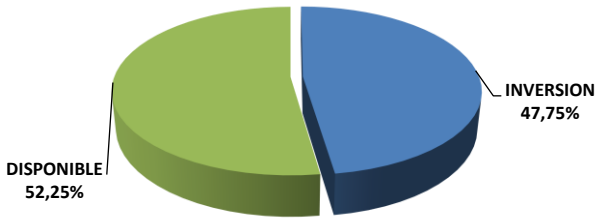


VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 DE BOGOTA	16,83%
BANCO SUDAMERIS	16,47%
BANCO POPULAR	16,44%
BANCOLOMBIA S.A	8,53%
TESORERIA GENERAL	6,68%
FINDETER	5,90%
BANCO FINANDINA	0,00%
BBVA COLOMBIA	5,16%
BANCO DE OCCIDE	4,77%
BANCO DAVIVIEND	3,44%
TOTAL	**84,22%**

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