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

{fiduprevisora)

Fecha de corte: Septiembre 30 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):	3.426.081,83
Numero de unidades en circulación:	193.811.471,536117
Valor Unidad:	17.677,394476

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.

En medio de todos los factores que siguen generando una alta incertidumbre en los mercados de valores durante el mes de septiembre, los Fondos de Inversión administrados por Fiduprevisora tuvieron un comportamiento destacado, con mínimos días de afectaciones en las rentabilidades para los Fondos Vista y Plazo que fueron superadas por las altas rentabilidades que se dieron a lo largo del mes.

Destacables las rentabilidades promedio de los portafolios de inversión que se encuentran en niveles del 11% E.A. lo cual ha generado que las rentabilidades promedio de rentabilidad para nuestros inversionistas sigan incrementándose y ubicándose en tasas altas.
Sin embargo, seguimos viendo con preocupación los altos niveles de inflación que sufren las economías a nivel global y local, situación que indudablemente seguirá afectando los niveles de crecimiento de los países, los desempeños comerciales globales, los precios de los commodities, las decisiones de tasas que deberán tomar los Banco Centrales y por ende la afectación en las tasas que sufrirán los mercados de valores y por ende las rentabilidades a todos los Fondos de Inversión Locales.

Importante mencionar que la Gerencia de Fondos se ha venido preparando para sortear la situación actual, la cual ha sigo totalmente prevista, tomando unas decisiones de inversión totalmente conservadoras que nos ha permitido obtener unos positivos resultados de rentabilidad, donde nuestros Fondo de Inversión de Alta Liquidez viene arrojando rentabilidades positivas así el mercado de valores presente resultados adversos.
Esperamos un mes de octubre una alta incertidumbre por los altos niveles inflacionarios que seguiremos experimentando a nivel local y global, por las preocupaciones de recesión en EEUU, Europa e Inglaterra, la guerra que afecta los niveles energéticos en Europa y los suministros de alimentos y la aprobación en Colombia de la reforma tributaria por parte del congreso. Nuestro compromiso en la Gerencia de Fondos será de seguir monitoreando su evolución de los principales indicadores económicos para tomar las mejores decisiones de inversión cuyo propósito será continuar con resultados positivos de rentabilidad como los vistos en el mes de septiembre de 2022.

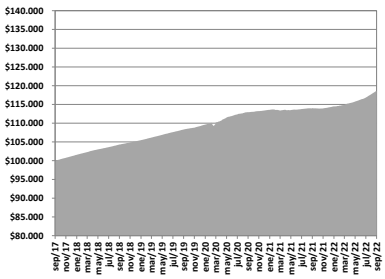
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Tipos de participaciones

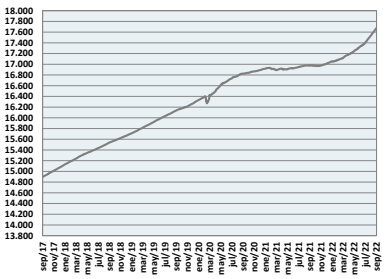
Concepto		Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora
Valor de la unidad		17.653,400270	16.688,372455	11.814,489494
Numero de Inversionistas		384	28	1
Inversión inicial mínima (COP)		200.000	200.000	200.000
Saldo mínimo (COP)		200.000	200.000	200.000
Tiempo 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	88,03%
180 a 365 días	8,14%
1 a 3 años	3,75%
3 a 5 años	0,08%
Mas de 5 años	0,00%

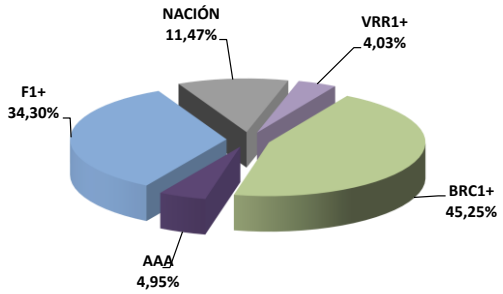
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
71,10	0,195	138,80	0,380	0,196

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

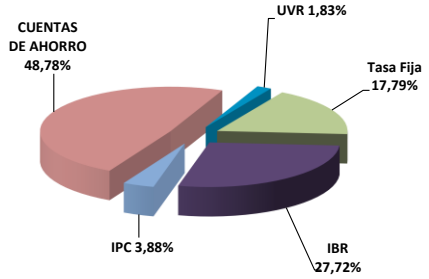
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	10.041%	6.631%	5.246%	4.070%	2.463%	3.047%	0,11%	0,17%	0,18%	0,19%	0,18%	0,35%
1525 ANTICIPOS	9.716%	6.316%	4.935%	3.617%	1.343%	1.695%	0,11%	0,17%	0,18%	0,19%	0,18%	0,35%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	11.361%	7.911%	6.509%	5.319%	3.693%	4.284%	0,11%	0,17%	0,18%	0,19%	0,18%	0,35%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

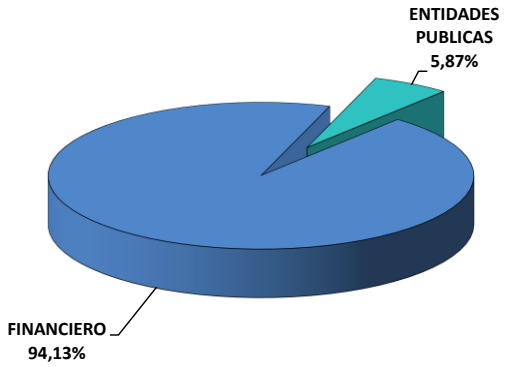
Composición portafolio por calificación



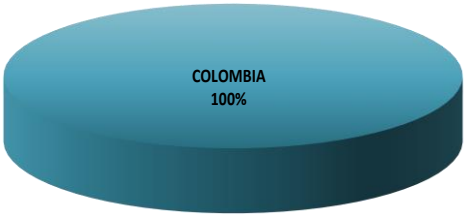
Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico

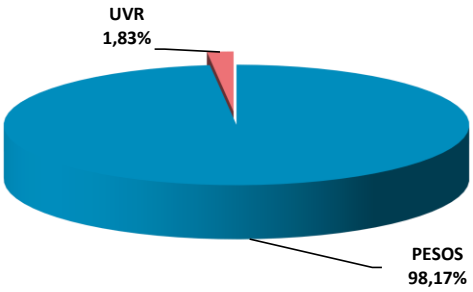


Composición portafolio por país emisor



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.

Principales inversiones del FIC

Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
BBVA COLOMBIA	14,45%
BANCO DE BOGOTA	14,08%
BANCOLOMBIA S.A	11,20%
BANCO AV VILLAS	9,16%
BANCO FINANDINA	0,00%
SCOTIABANK COLP	7,26%
BANCO SUDAMERIS	5,94%
TESORERIA GENERAL	5,87%
BANCO POPULAR	4,93%
FINDETER	4,87%
TOTAL	**77,76%**

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.

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