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

{fiduprevisora)

Fecha de corte: Noviembre 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):	3.004.846,73
Numero de unidades en circulación:	167.075.346,457205
Valor Unidad:	17,984.979813

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.

Durante el mes de noviembre se presentaron periodos de volatilidad media que causaron afectaciones en las rentabilidades en tres y dos días para los Fondos Vista Plazo respectivamente, que por fortuna fueron compensadas por las altas rentabilidades que se dieron durante el mes, incidiendo para que las tasas promedio de los fondos sigan su escalada alcista que benefician de manera importante a todos nuestros inversionistas. Para el FIC Alta Liquidez la volatilidad que se presentó durante el mes, no afecto los resultados de rentabilidad en el período y se destaca su consistente comportamiento positivo en términos de tasas en medio de la incertidumbre económica que a la fecha siguen afectando los mercados de valores.

Entre los fundamentales económicos que generaron incertidumbre en los mercados de valores en el mes de octubre destacamos los alto niveles inflacionarios que atacan a todas las economías a nivel global y las decisiones de política monetaria que deben tomar los Bancos Centrales y en especial la FED de EEUU quien define el destino de las tasas a nivel global; la guerra en Ucrania que genera preocupación en términos de abastecimiento de energía, gas y alimentos para Europa y de manera indirecta a todo el mundo; las bajas previsiones de crecimiento a nivel mundial para el 2023 y las consecuentes posibles recesiones a las economías de los países desarrollados; y a nivel local, las declaraciones del gabinete de gobierno que generó la más alta volatilidad en nuestro mercado de valores, situación que se subsano para finalizar el mes, donde se dieron cuenta que las decisiones de gobierno deben ser promercado.

Todo lo anterior generó incrementos en las tasas de títulos de deuda pública y de deuda privada que causaron desvalorizaciones en las tasas de los títulos y volatilidades en las rentabilidades de los Fondos, que no afectaron los resultados de tasas promedio para nuestros inversionistas con rentabilidades promedio mes altas al finalizar el mes de noviembre, las cuales se encuentran para el FIC Vista en el 10.36% E.A., para el FIC Plazo en el 11.84% E.A., y para el FIC Alta Liquidez en el 11.39% E.A.

Esperamos un mes de diciembre más tranquilo en términos de resultados de rentabilidad para los Fondos de Inversión Colectiva teniendo en cuenta que todos los fundamentales económicos que a la fecha siguen generando incertidumbre entre los analistas, inversionistas y administradores de portafolios ya han sido descontados en las tasas diarias de los títulos que se negocian n los mercados de valores, por lo cual la posible volatilidad que se dé durante el mes, debería darse de manera suave sin importantes afectaciones en las rentabilidades de los fondos.

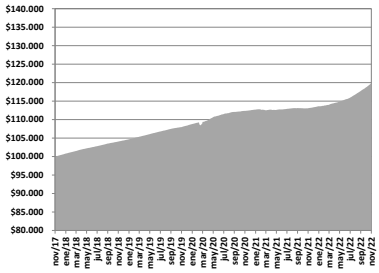
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Tipos de participaciones

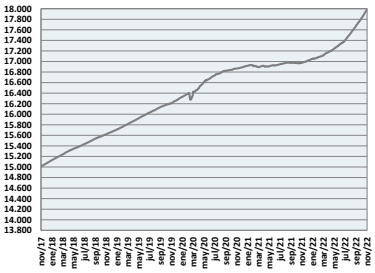
Concepto		Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora
Valor de la unidad		17,959.898272	16,951.240918	12,043.591166
Numero de Inversionistas		382	30	1
Inversión inicial mínima (COP)		200.000	200.000	200.000
Saldo mínimo (COP)		200.000	200.000	200.000
Tiempo 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.	1,52% E.A.	0,03% 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	84,60%
180 a 365 días	11,40%
1 a 3 años	3,92%
3 a 5 años	0,09%
Mas de 5 años	0,00%

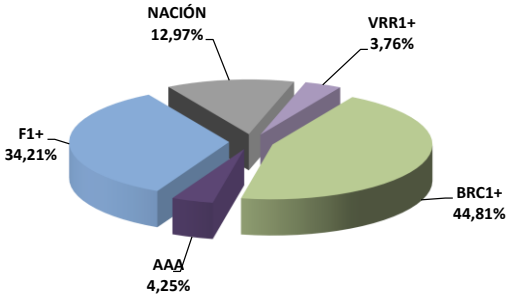
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
79,87	0,219	150,08	0,411	0,220

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

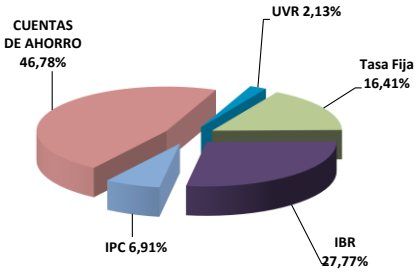
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	11.359%	8.700%	6.248%	5.940%	3.224%	3.488%	0,12%	0,36%	0,31%	0,30%	0,26%	0,38%
1525 ANTICIPOS	11.030%	8.378%	5.934%	5.627%	2.220%	2.213%	0,12%	0,36%	0,31%	0,30%	0,26%	0,38%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	12.695%	10.004%	7.523%	7.211%	4.462%	4.730%	0,12%	0,36%	0,31%	0,30%	0,26%	0,38%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

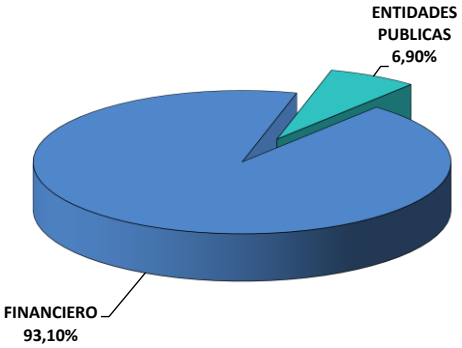
Composición portafolio por calificación



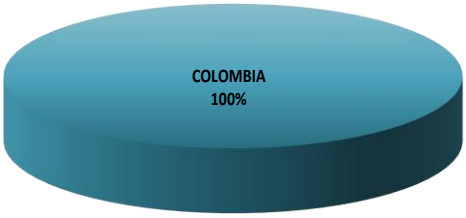
Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico

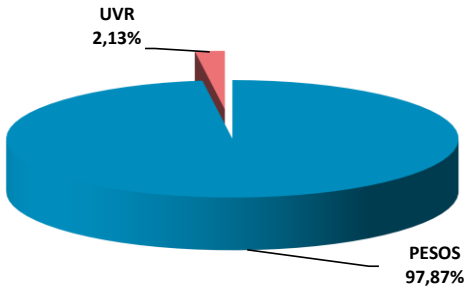


Composición portafolio por país emisor

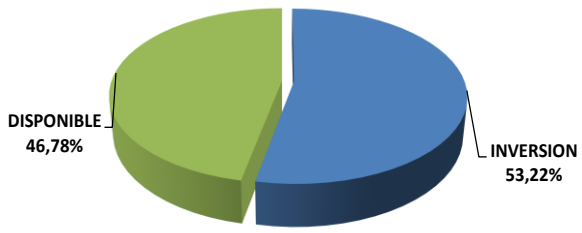


VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 POPULAR	21.05%
BBVA COLOMBIA	11.94%
SCOTIABANK COLP	11.14%
BANCO DE BOGOTA	9.29%
BANCO CITIBANK	7.59%
TESORERIA GENERAL	6.90%
BANCO FINANDINA	1.26%
BANCO AV VILLAS	5.03%
FINDETER	3.89%
BANCO DE OCCIDE	3.37%
TOTAL	**81.46%**

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