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

{fiduprevisora)

Fecha de corte: Febrero 28 de 2023

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):	3.355.906,52
Numero de unidades en circulación:	179.481.634,644768
Valor Unidad:	18,697.771067

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.

El mes de febrero de 2023 fue un período altamente positivo para nuestros inversionistas en términos de las excelentes rentabilidades que obtuvieron a lo largo de todo el mes. Lo anterior se logró gracias a las importantes correcciones bajistas en tasa que se vienen dando en los títulos de deuda privada, por efecto de los ajustes en el spread de las tasas de captación en los papeles del mercado primario por parte de los emisores y las consecuentes correcciones que se han trasladado también a los títulos en el mercado secundario. Este hecho ha generado importantes correcciones bajistas en todos los indicadores que se negocian en el mercado de valores, donde destacamos que para el indicador IBR las correcciones a la baja se encuentran entre 300 y 400 pbs y los papeles indexados al IPC y los papeles a Tasa Fija. con correcciones entre 200 y 300 pbs a la baja.

Gracias a lo anterior las rentabilidades diarias en los Fondos de Inversión se han ubicado en niveles entre el 14% E.A y el 40% E.A. por las altas utilizades por valoración que se han dado por el hecho comentado en el anterior párrafo. De esta manera las tasas promedio mes de los Fondos vienen teniendo un comportamiento creciente donde el Fondo Vista se ubica en el 24.32% E.A., el Fondo a Plazo en el 27.20% E.A. y el Fondo de Alta Liquidez en el 21.33% E.A. al corte del 28 de febrero de 2023

Resaltamos que a pesar de los hechos que siguen generando incertidumbre en los mercados de valores como son la evolución de la inflación en todas las economías a nivel global y las decisiones de política monetaria que deberán tomar los Banco Centrales para controlarla, los Bonos Globales y títulos de Deuda Pública TES en Colombia han presentado días de alta volatilidad que no han representado riesgo para los excelentes resultados económicos de nuestros inversionistas.

Esperamos que para el mes de marzo se sigan presentando correcciones a la baja en los títulos de deuda privada lo cual seguirá representando altas utilidades por valoración que se reflejaran en importantes rentabilidades diarias para los clientes de los Fondos.

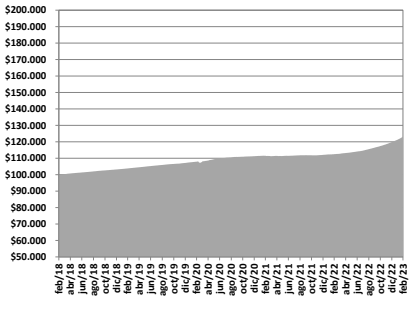
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Tipos de participaciones

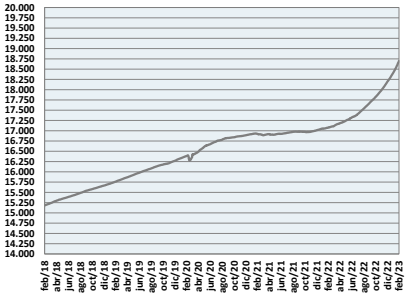
Concepto		Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora	Participación Recaudos
Valor de la unidad		18,670.287692	17,608.881777	12,556.828950	10,389.221989
Numero de Inversionistas		399	28	1	1
Inversión inicial mínima (COP)		200.000	200.000	200.000	Se definirá mediante un contrato de adhesión con cada cliente
Saldo mínimo (COP)		200.000	200.000	200.000	Se definirá mediante un contrato de adhesión con cada cliente
Tiempo de preaviso para retiro (Días)		No aplica	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.	1,45% E.A. Descontada diariamente, calculada con base en el valor neto del Fondo del día anterior
	Gestión	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Éxito	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Entrada	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Salida	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Remuneración Efectivamente cobrada		1,20% E.A.	1,50% E.A.	No aplica	1,45% E.A.
Días de Pacto de permanencia		No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Sanción por retiro Anticipado		No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Gastos Totales		1,22% E.A.	1,52% E.A.	0,03% E.A.	1,45% 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	73,03%
180 a 365 días	15,70%
1 a 3 años	11,26%
3 a 5 años	0,00%
Mas de 5 años	0,00%

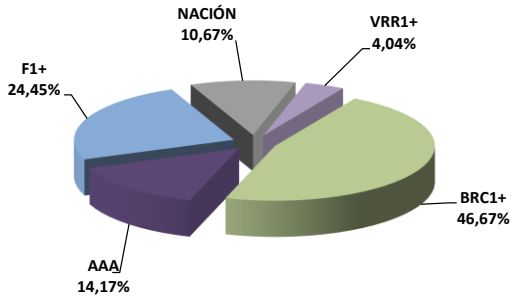
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
125,30	0,343	237,72	0,651	0,345

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

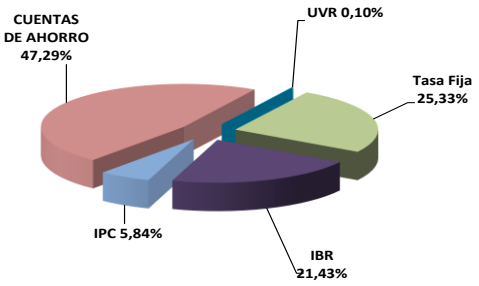
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	21.334%	13.746%	18.276%	9.489%	5.070%	4.471%	0,24%	1,32%	2,24%	0,95%	0,70%	0,66%
1525 ANTICIPOS	20.975%	13.410%	17.927%	9.165%	4.237%	2.859%	0,24%	1,32%	2,24%	0,95%	0,70%	0,66%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	22.789%	15.110%	19.695%	10.802%	6.331%	5.725%	0,24%	1,32%	2,24%	0,95%	0,70%	0,66%
Recaudos	21.035%	8.004%	17.985%	0.000%	0.000%	0.000%	0,24%	1,32%	2,24%	0.00%	0.00%	0.00%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

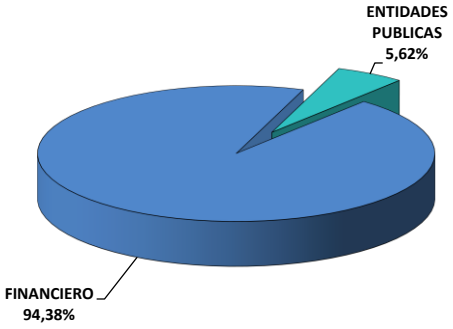
Composición portafolio por calificación



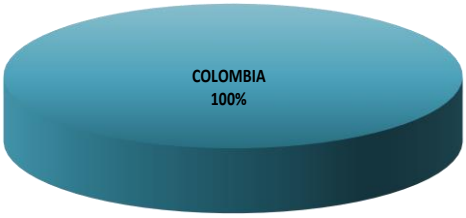
Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico

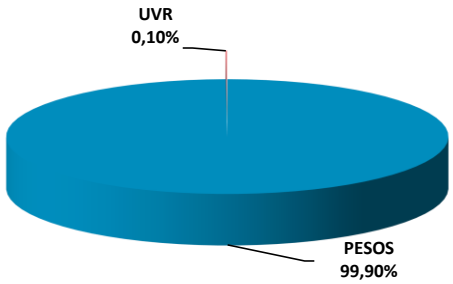


Composición portafolio por país emisor



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	20,34%
BANCO DE OCCIDE	13,10%
BANCO CITIBANK	12,80%
BBVA COLOMBIA	11,03%
BANCO DE BOGOTA	7,53%
TESORERIA GENERAL	5,62%
BANCO AV VILLAS	5,21%
BANCOLOMBIA S.A	4,63%
BANCO FALABELLA S.A.	3,71%
ITAU CORPBANCA	2,95%
TOTAL	**86,92%**

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: 3004894714 Fijo:6016230199 Correo Electrónico: drestrepo@bdo.com.co; servicioalcliente@bdo.com.co
Información de contacto del defensor del Consumidor Financiero
JOSE FEDERICO USTARIZ GONZALEZ Tel. Bogotá: 6016108161 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