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

{fiduprevisora)

Fecha de corte: Enero 31 de 2024

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):	3.867.126,28
Número de unidades en circulación:	184.094.423,990865
Valor Unidad:	21.006,210834

Calificación del FIC

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

Fecha última calificación: 18 de Mayo de 2023
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.

Iniciamos el año 2024 con correcciones en las tasas del mercado de valores que han generado que las rentabilidades de los Fondos de Inversión administrados por Fiduprevisora S.A. se ubiquen en niveles un poco por debajo de las tasas altas que habíamos venido obteniendo a lo largo del mes de diciembre de 2023, pero afortunadamente siempre con resultados positivos que siguen beneficiando a todos nuestros inversionistas.

El comportamiento de lo comentado anteriormente, se debe a que de una parte, el interés por invertir en el mercado primario ha disminuido por parte de los inversionistas debido a por las bajas tasas que hemos alcanzado en la actualidad, disminuyendo el apetito por los CDT en el mercado primario, llevando a los emisores a subir de una manera suave las tasas de captación que han generado incrementos en las tasas de valoración; adicional a lo anterior, las negociaciones en el mercado secundario también han presentado correcciones alcistas que han contribuido para que el mercado tenga ese comportamiento correctivo.

Otro factor que se ha presentado para el movimiento de las tasas en los mercados de valores es la incertidumbre del movimiento de tasas de política monetaria en EEUU lo cual ha producido volatilidad en las tasas de los Bonos del Tesoro Americano que también se ha trasladado a la volatilidad que ha presentado nuestros títulos TES.

Importante mencionar que hemos seguido una política de inversión muy conservadora para enfrentar este tipo de situaciones, razón por la cual nuestros resultados deben resaltar por encima de nuestros pares, situación que sigue siendo favorable para los intereses de nuestros clientes.

Esperamos que el mes de febrero tenga un comportamiento similar al presentado en el mes de enero, lo cual ayudará para que las rentabilidades promedio de los Fondos sigan en niveles altos, en línea con los intereses de nuestros inversionistas. Continuaremos atentos al comportamiento de los mercados y a la evolución de las variables económicas globales, con el propósito de establecer las mejores estrategias de inversión que nos permitan estar en línea con la tendencia actual para seguir dando unos buenos resultados económicos a todos nuestros inversionistas.

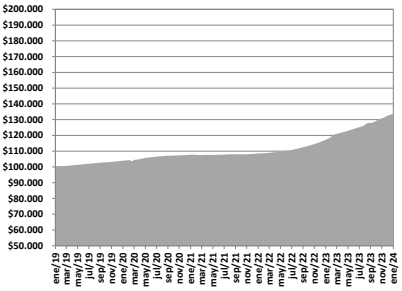
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Tipos de participaciones

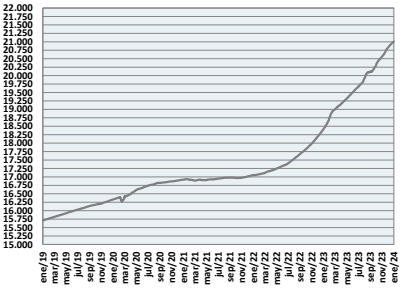
Concepto		Participación 1525	Participación 1525 Anticipos	Participación Privada Fondos Fiduprevisora	Participación Recaudos	Participación Negocios Especiales
Valor de la unidad		20.969,552591	19.723,472494	14.259,345370	11.642,121935	10.975,700481
Numero de Inversionistas		483	21	1	1	2
Inversión inicial mínima (COP)		200.000	200.000	200.000	Se definirá mediante un contrato de adhesión con cada cliente	200.000
Saldo mínimo (COP)		200.000	200.000	200.000	Se definirá mediante un contrato de adhesión con cada cliente	200.000
Tiempo de preaviso para retiro (Días)		No aplica	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	0%E.A.
	Gestión	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Éxito	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Entrada	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Salida	No aplica	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.	No aplica
Días de Pacto de permanencia		No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Sanción por retiro Anticipado		No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Gastos Totales		1,22% E.A.	1,52% E.A.	0,02% E.A.	1,45% E.A.	0,00% 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	74,31%
180 a 365 días	17,31%
1 a 3 años	8,34%
3 a 5 años	0,05%
Mas de 5 años	0,00%

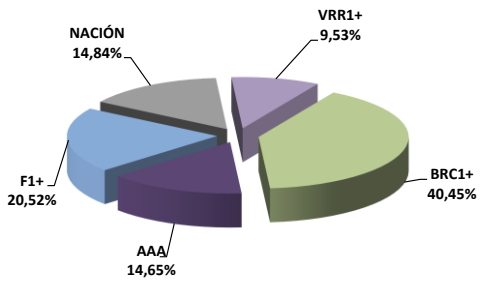
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
103,89	0,285	202,33	0,554	0,286

Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

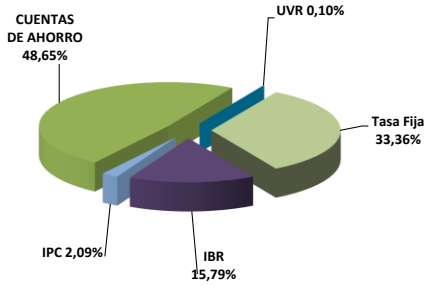
Tipo de Participación	Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Mensual	Semestral	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
1525	11,108%	13,815%	11,108%	13,994%	10,954%	7,450%	0,14%	0,39%	0,14%	0,37%	0,73%	0,63%
1525 ANTICIPOS	10,780%	13,479%	10,780%	13,657%	10,626%	6,735%	0,14%	0,39%	0,14%	0,37%	0,73%	0,63%
Part Privada Fondos Fiduprevisora	12,441%	15,181%	12,441%	15,361%	12,285%	8,739%	0,14%	0,39%	0,14%	0,37%	0,73%	0,63%
Recaudos	10,834%	13,535%	10,834%	13,713%	0,000%	0,000%	0,14%	0,39%	0,14%	0,37%	0,00%	0,00%
Negocios Especiales	12,441%	15,181%	12,441%	9,619%	0,000%	0,000%	0,14%	0,39%	0,14%	0,37%	0,00%	0,00%

Composición del Fondo de Inversión Colectiva

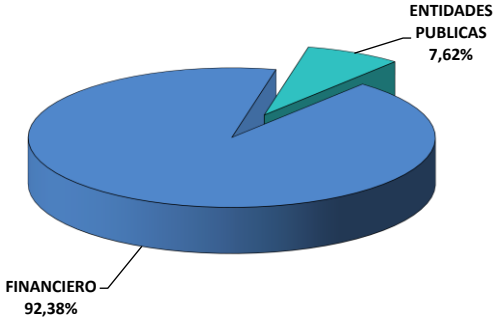
Composición portafolio por calificación



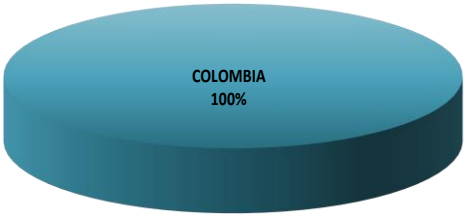
Composición portafolio por tipo de renta



Composición portafolio por sector económico

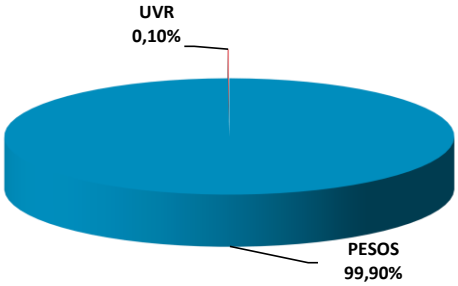


Composición portafolio por país emisor



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 SUDAMERIS	17,16%
BBVA COLOMBIA	15,93%
BANCO POPULAR	12,52%
BANCO DE OCCIDE	11,25%
BANCO DE BOGOTA	7,83%
TESORERIA GENERAL	7,62%
BANCO AV VILLAS	5,45%
BANCOLOMBIA S.A	4,00%
BANCO DAVIVIEND	3,98%
FINDETER	3,56%
TOTAL	**89,30%**

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