

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 del mercado monetario
Fecha de inicio de operaciones:	19/12/2008
Valor FIC (Mill COP):	619.870,15
Numero de unidades en circulación:	44.896.697,307304
Valor Unidad:	13.806,586846
Numero de inversionistas:	96
Inversión inicial mínima (COP):	\$200.000
Saldo mínimo(COP):	\$200.000
Tiempo de preaviso para retiro (Días):	No existe

comisiones	Administración:	1,20% E.A. Descontada diariamente, calculada con base en el valor neto del Fondo del día anterior
	Gestión:	No aplica
	Éxito:	No aplica
	Entrada:	No aplica
	Salida:	No aplica

Remuneración efectivamente cobrada:	1,20% E.A.
Días de pacto de permanencia:	No aplica
Sanción por retiro anticipado:	No aplica
Gastos totales del Fondo (Incluye la remuneración):	1.23% E.A.

### Calificación del FIC

Entidad Calificadora: FITCH RATINGS

Calificación:  
 1/AAA (Col)  
 Fecha última calificación:  
 21-10-2015

Entidad Calificadora: VALUE & RISK RATING S.A.

Riesgo de Adm. y Operacional: 1+  
 Riesgo de mercado: VrR 2+  
 Riesgo de crédito F-AAA  
 Fecha última calificación: 18-02-2016

### Política de Inversión

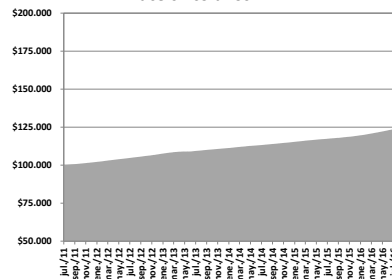
El Fondo de Inversión Colectivo Abierto de Alta Liquidez, invierte sus recursos en títulos de tesorería TES clase B en tasa fija o indexados a la UVR del mercado primario directamente ante la DGCPTN o en el mercado secundario en condiciones de mercado; también puede invertir en certificados de depósitos a término CDT'S, 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.

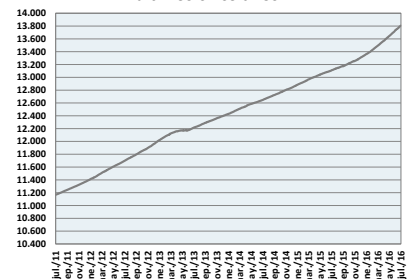
Nuevamente la caída del precio del petróleo está afectando el comportamiento de las tasas del mercado local de valores, debido a menores ingresos que recibirá el país en exportaciones de crudo, afectando los ingresos fiscales del país en el 2016 en este sentido, las estrategias de inversión para el mes de agosto de 2016 que seguiremos en la Gerencia de FIC'S se diseñaran con base en las perspectivas del comportamiento del mercado de valores dados los fundamentales que se están presentando en la economía, en especial aquellos que puedan afectar las rentabilidades de los fondos. Nuestro objetivo será entregarles a nuestros inversionistas las mejores rentabilidades diarias que nos permitan ubicarnos entre los fondos con mejor rentabilidad del sector fiduciario.

### 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	Participación
1 a 180 días	63,33%
180 a 365 días	20,40%
1 a 3 años	16,10%
3 a 5 años	0,17%
Mas de 5 años	0,00%

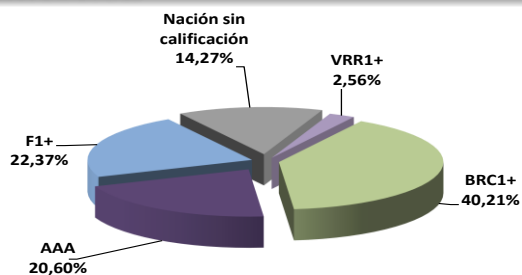
Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
171,95	0,471	338,50	0,927	0,473

## Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo

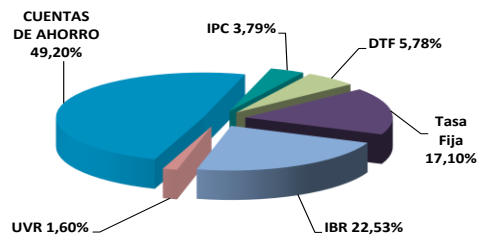
Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica (E.A.)					
Mensual	Semestral	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años	Ultimo mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años
7,037%	6,740%	6,508%	5,294%	4,476%	4,163%	0,15%	0,12%	0,12%	0,15%	0,13%	0,13%

## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

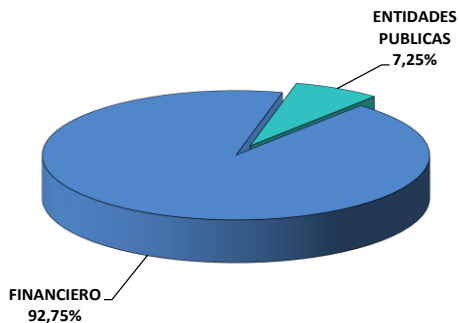
### Composición portafolio por calificación



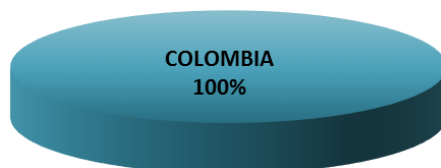
### Composición portafolio por tipo de renta



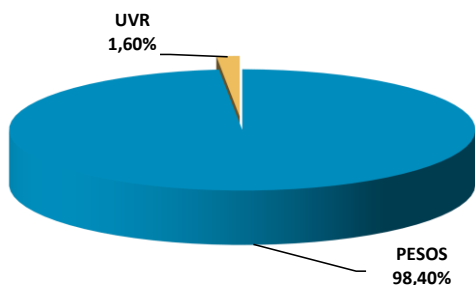
### Composición portafolio por sector económico



### Composición portafolio por país emisor



### 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 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:	<a href="mailto:atarquino@fiduprevisora.com.co">atarquino@fiduprevisora.com.co</a>
Experiencia:	<p>15 años de experiencia</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>FIDUPOPULAR S.A.: Gerente de Carteras</li> <li>FIDUCIARIA CENTRAL S.A.: Gerente de Carteras</li> <li>PORTAFIN S.A.: Trader Deuda Pública</li> <li>ACCIONES Y VALORES S.A.: Gerente de Fondos</li> </ul>
Otros fondos a su cargo	Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Efectivo a Plazo, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Efectivo a la Vista.

## Principales inversiones del FIC

Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
BANCO POPULAR	16,06%
BANCO DE BOGOTA	15,48%
BANCO DAVIVIENDA	15,13%
BANCO AV VILLAS	10,40%
BANCO BBVA	9,81%
TESORERIA GENERAL	7,25%
BANCO DE OCCIDENTE	6,49%
BANCO SUDAMERIS	4,69%
BANCO CORPBANCA	4,38%
BANCOLOMBIA	3,14%
<b>TOTAL</b>	<b>92,83%</b>

## Empresas vinculadas y relacionadas con la Administradora:

1- PREVISORA CIA. DE SEGUROS	99,999778%
2- PARTICULARES	0,000222%

### Información de contacto del revisor fiscal

KPMG - LEONARDO ANDRES CASTAÑO CRUZ Tel. Bogotá: 6188000

Correo Electrónico: [lcastano@kpmg.com](mailto:lcastano@kpmg.com)

### Información de contacto del defensor del Consumidor Financiero

JOSE FEDERICO USTARIZ GONZALEZ Tel. Bogotá: 6108161

Correo Electrónico: [defensoriafiduprevisora@ustarizabogados.com](mailto: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](http://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.