

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO FIDULIQUIDEZ



1er lugar
"Renta Fija Nacional para Entidades Públicas"
Prixtar 2025



1. Administradora: FIDUCIARIA POPULAR S.A.

3. Familia de FIC: No Aplica

5. Custodio: Cititrust S.A

2. Fecha de corte: 30/11/2025

4. Gestores: Fiduciaria Popular S.A.

6. Características

6.1. Tipo de FIC

Fondo de inversión colectiva abierto sin pacto de permanencia

6.2. Inicio de operaciones:

09/01/2009

6.3. Valor del FIC (Millones COP):

1.898.202,85

6.4. N° de Unidades en circulación:

133.112.284,343259

7. Calificación

7.1. Calificación

F-AAA/1+ VrM2 Bajo

7.2. Fecha última calificación:

02/05/2025

7.3. Entidad calificadora:

Value & Risk Rating

8. Política de inversión

El fondo de inversión colectiva FIDULIQUIDEZ, es una alternativa de inversión, con perfil de riesgo conservador, que tiene como objetivo principal la inversión de recursos colectivos en activos del mercado monetario y de renta fija de corto plazo, cuya calificación de riesgo sea Riesgo República de Colombia o para el caso de entidades bancarias la calificación establecida en el Art. 49 del Decreto 1525 de 2008 o las normas que lo modifiquen o sustituyan. Su estructura busca que los adherentes tengan un manejo eficiente de su flujo de caja, bajo los criterios de seguridad, rentabilidad y liquidez. Su estrategia de inversión buscó mantener un portafolio de renta fija de corto plazo, con excelente calidad crediticia y diversificación, dando mayor importancia a la preservación del capital en el tiempo, acorde con el perfil del fondo. La mayoría de las inversiones del fondo estarán orientadas a activos de tasa fija y liquidez. No obstante, en un año en que se espera que la disminución de las tasas sea menor y la reducción de la inflación esté por debajo de lo proyectado, se buscará aumentar la participación en títulos indexados al IPC y al IBR. Esto responde a la coyuntura macroeconómica actual, caracterizada por una política protecciónista a nivel global, que ha generado un incremento en los precios por encima de las estimaciones iniciales. La maduración promedio ponderada del fondo propenderá por ser menor a 222 días.

10. Plazos y duraciones

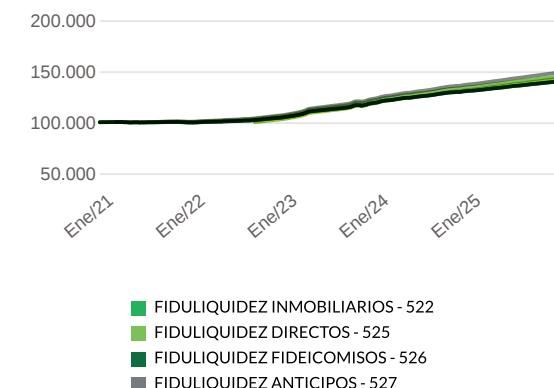
| 10.1. Plazo | % |
|----------------|--------|
| 1 a 180 días | 55,97% |
| 180 a 365 días | 25,80% |
| 1 a 3 años | 17,34% |
| 3 a 5 años | - |
| Más de 5 años | 0,88% |

Tipos de participaciones

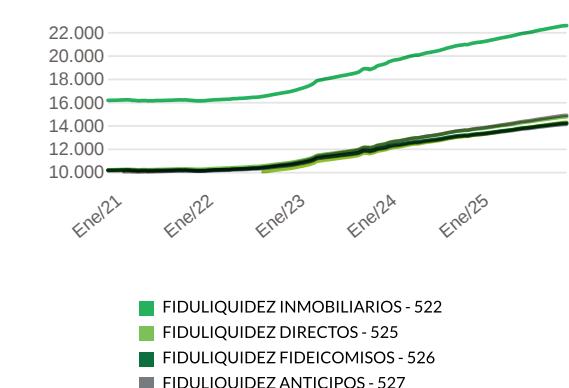
| Conceptos | Tipo de participación | | | | | |
|--|------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| | FIDULIQUIDEZ ANTICIPOS - 527 | FIDULIQUIDEZ DIRECTO ESPECIAL - 529 | FIDULIQUIDEZ DIRECTOS - 525 | FIDULIQUIDEZ FIDEICOMISOS - 526 | FIDULIQUIDEZ INMOBILIARIOS - 522 | FIDULIQUIDEZ OFICIAL ESPECIAL - 528 |
| 6.5. Valor de la unidad | 14.085.191021 | 14.844.026342 | 14.714.548459 | 14.168.158960 | 22.544.620540 | 14.243.558752 |
| 6.6. Número de inversionistas | 27 | 14 | 392 | 298 | 52 | 17 |
| 6.7. Inversión inicial mínima (COP) | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 |
| 6.8. Saldo mínimo | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 |
| 6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 6.10. Administración | 2,00% | 0,70% | 1,30% | 2,00% | 2,00% | 0,80% |
| 6.11. Gestión | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 6.12. Éxito | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 6.13. Entrada | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 6.14. Salida | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 6.15. Remuneración efectiva | 1,74% | 1,74% | 1,74% | 1,74% | 1,74% | 1,74% |
| 6.16. Pacto de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 6.16. Días de gracia | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 6.16. Sanción retiro anticipado | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 6.17. Gastos totales | 2,02% | 0,72% | 1,32% | 2,02% | 2,02% | 0,82% |

9. Evolución del valor del fondo

9.1 Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años



9.2 Evolución valor de la unidad en los últimos 5 años



10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible

| Días | Años |
|--------|-------|
| 183,38 | 0,502 |

10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

| Días | Años |
|--------|-------|
| 308,35 | 0,845 |

10.4. Duración

| Días | Años |
|--------|-------|
| 112,81 | 0,309 |

Fecha de corte: 30/11/2025

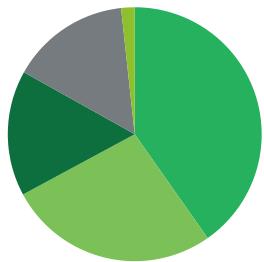
11. Rentabilidad histórica del fondo

11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)

| Tipo de participación | Último mes | Últimos 6 meses | Año corrido | Último año | Últimos 2 años | Últimos 3 años | Último mes | Últimos 6 meses | Año corrido | Último año | Últimos 2 años | Últimos 3 años |
|-------------------------------------|------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|
| FIDULIQUIDEZ ANTICIPOS - 527 | 4,470% | 6,576% | 7,223% | 7,046% | 8,315% | 10,078% | 0,272% | 0,157% | 0,168% | 0,190% | 0,294% | 0,457% |
| FIDULIQUIDEZ DIRECTO ESPECIAL - 529 | 5,818% | 7,952% | 8,607% | 8,427% | 9,713% | 11,498% | 0,272% | 0,157% | 0,168% | 0,190% | 0,294% | 0,457% |
| FIDULIQUIDEZ DIRECTOS - 525 | 5,191% | 7,312% | 7,964% | 7,785% | 9,063% | 10,838% | 0,272% | 0,157% | 0,168% | 0,190% | 0,294% | 0,457% |
| FIDULIQUIDEZ FIDEICOMISOS - 526 | 4,470% | 6,576% | 7,223% | 7,046% | 8,315% | 10,078% | 0,272% | 0,157% | 0,168% | 0,190% | 0,294% | 0,457% |
| FIDULIQUIDEZ INMOBILIARIOS - 522 | 4,469% | 6,576% | 7,223% | 7,046% | 8,315% | 10,078% | 0,272% | 0,157% | 0,168% | 0,190% | 0,294% | 0,457% |
| FIDULIQUIDEZ OFICIAL ESPECIAL - 528 | 5,713% | 7,845% | 8,500% | 8,320% | 9,604% | 11,388% | 0,272% | 0,157% | 0,168% | 0,190% | 0,294% | 0,457% |

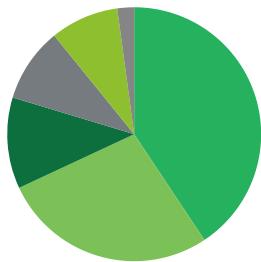
12. Composición del fondo

12.1. Por calificación

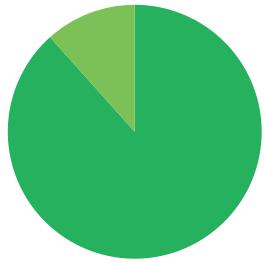


- AAA
- F1+
- BRC 1+
- Nación
- VrR 1

12.2. Por tipo de renta

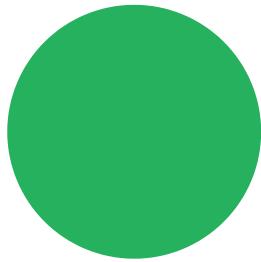


12.3. Por sector económico

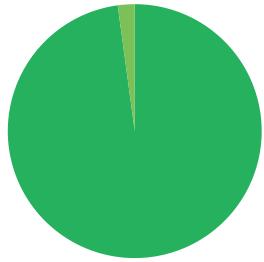


- Financiero
- Entidades Públicas

12.4. Por país emisor

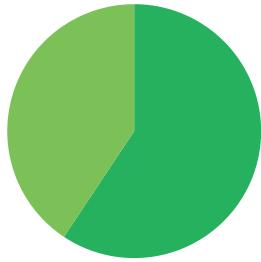


12.5. Por moneda



- Peso Colombiano
- UVR

12.6. Por activo



- Inversiones
- Caja

Fecha de corte: 30/11/2025

12.7. Exposición neta del portafolio (Derivados y operaciones de naturaleza apalancada)

N/A

-1.0% -0.5% 0.0% 0.5% 1.0%

 Exposición neta

| Instrumento | Posición | Derivado / Corto | Exposición neta |
|-------------|----------|------------------|-----------------|
| N/A | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

13. Principales inversiones

Participación por emisor:

| | |
|---|--------|
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. | 19,18% |
| Banco de Occidente | 13,48% |
| Direccion Del Tesoro Nacional | 11,63% |
| Banco de Bogota | 9,75% |
| Banco Davivienda S A | 9,34% |
| Banco Santander de Negocios Colombia S A | 8,94% |
| Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter | 7,33% |
| Banco de La Republica | 3,55% |
| Banco GNB Sudameris | 3,49% |
| Scotiabank Colpatria | 3,47% |
| Total | 90,15% |

Información adicional y contactos

14. Empresas vinculadas y relacionadas con la sociedad administradora

Banco Popular | Matriz
Grupo Aval Acciones y Valores S.A | Vinculada

15. Hoja de vida del gerente del FIC

Nombre: Luis Felipe Henao Castro
Profesión: Administrador de Empresas - Universidad Politécnico Grancolombiano
Estudios especializados: Especialista en Finanzas - Universidad EAFIT
E-mail: luis.henao@fidupopular.com.co
Experiencia: 21 años en la administración de portafolios, asesoría a inversionistas y análisis de riesgo.
Otros fondos a su cargo: FIC Abierto Rentar, FIC Abierto Rentar 30

16. Revisor fiscal

Nombre: KPMG **Teléfono:** 601 618 80 00 **E-mail:** claguna@kpmg.com

17. Defensor del consumidor financiero

Nombre: Laguardo Giraldo Ltda. **Teléfono:** 601 543 98 50 – 601 235 16 04 **E-mail:** dlaguardo@lgdefensoria.com