

# 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: 31/10/2025

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):

1.864.434,99

### 6.4. N° de Unidades en circulación:

124.330.215,615607

## 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

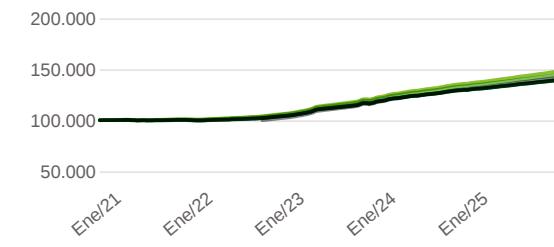
10.1. Plazo	%
1 a 180 días	58,78%
180 a 365 días	23,69%
1 a 3 años	16,84%
3 a 5 años	-
Más de 5 años	0,68%

## 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	14.034.664.030	14.775.193.463	14.653.468.217	14.117.334.343	22.463.747.527	14.178.666.780
6.6. Número de inversionistas	29	14	363	294	57	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	1,76%	1,76%	1,76%	1,76%	1,76%	1,76%
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



FIDULIQUIDEZ FIDEICOMISOS - 526

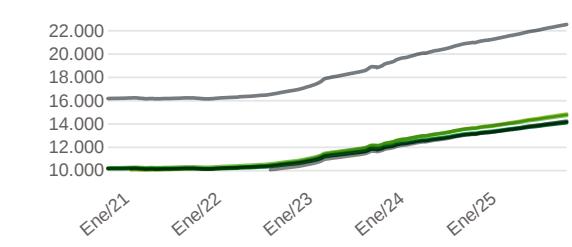
FIDULIQUIDEZ DIRECTOS - 525

FIDULIQUIDEZ ANTICIPOS - 527

FIDULIQUIDEZ INMOBILIARIOS - 522

FIDULIQUIDEZ DIRECTO ESPECIAL - 529

### 9.2 Evolución valor de la unidad en los últimos 5 años



FIDULIQUIDEZ FIDEICOMISOS - 526

FIDULIQUIDEZ DIRECTOS - 525

FIDULIQUIDEZ ANTICIPOS - 527

FIDULIQUIDEZ INMOBILIARIOS - 522

FIDULIQUIDEZ DIRECTO ESPECIAL - 529

Fecha de corte: 31/10/2025

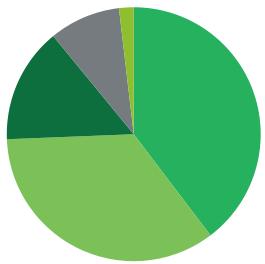
## 11. Rentabilidad histórica del fondo

### 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	6,770%	7,362%	7,499%	7,427%	8,818%	10,198%	0,128%	0,124%	0,148%	0,182%	0,323%	0,455%
FIDULIQUIDEZ DIRECTO ESPECIAL - 529	8,148%	8,747%	8,886%	8,813%	10,222%	11,620%	0,128%	0,124%	0,148%	0,182%	0,323%	0,455%
FIDULIQUIDEZ DIRECTOS - 525	7,509%	8,104%	8,242%	8,169%	9,570%	10,959%	0,128%	0,124%	0,148%	0,182%	0,323%	0,455%
FIDULIQUIDEZ FIDEICOMISOS - 526	6,770%	7,362%	7,499%	7,426%	8,818%	10,198%	0,128%	0,124%	0,148%	0,182%	0,323%	0,455%
FIDULIQUIDEZ INMOBILIARIOS - 522	6,771%	7,362%	7,499%	7,427%	8,818%	10,198%	0,128%	0,124%	0,148%	0,182%	0,323%	0,455%
FIDULIQUIDEZ OFICIAL ESPECIAL - 528	8,042%	8,640%	8,779%	8,705%	10,113%	11,509%	0,128%	0,124%	0,148%	0,182%	0,323%	0,455%

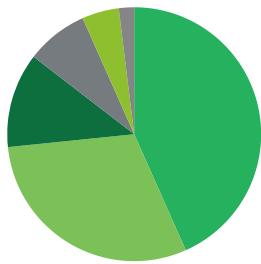
## 12. Composición del fondo

### 12.1. Por calificación

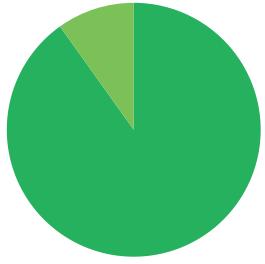


- AAA
- BRC 1+
- Nación
- F1+
- VrR 1

### 12.2. Por tipo de renta

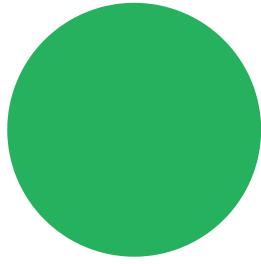


### 12.3. Por sector económico

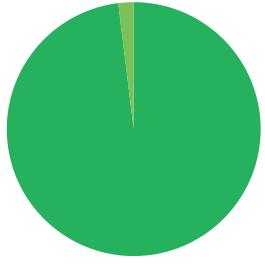


- Financiero
- Entidades Públicas

### 12.4. Por país emisor

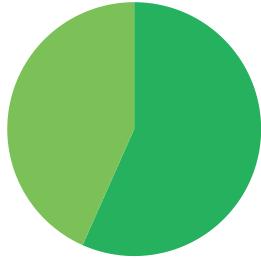


### 12.5. Por moneda



- Peso Colombiano
- UVР

### 12.6. Por activo



- Inversiones
- Caja

Fecha de corte: 31/10/2025

## 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.	12,99%
Banco GNB Sudameris	10,68%
Direccion Del Tesoro Nacional	9,87%
Banco Davivienda S A	9,46%
Banco de Occidente	8,83%
Banco Santander de Negocios Colombia S A	7,84%
Banco de Bogota	7,32%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	7,09%
Banco Popular	6,35%
Banco de La Republica	4,83%
Total	85,26%

## 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