

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

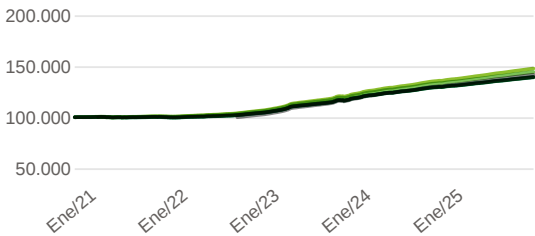
El fondo de inversión colectiva FIDULIQUIDEZ, es una alternativa de inversión, con perfil de riesgo conservador, que tiene como objetivo principal la inversión de recursos colectivos en activos del mercado monetario y de renta fija de corto plazo, cuya calificación de riesgo sea Riesgo República de Colombia 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 la 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 proteccionista 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.

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		14.034,664030	14.775,193463	14.653,468217	14.117,334343	22.463,747527	14.178,666780
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
Comisiones	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%

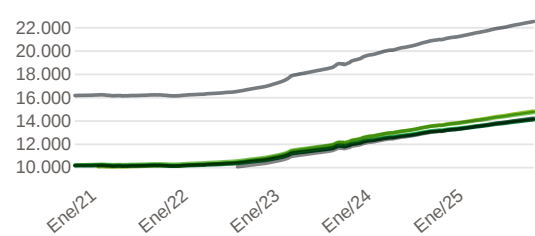
9. Evolución del valor del fondo

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

10. Plazos y duraciones

10.1. Plazo		10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible		10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible		10.4. Duración	
	%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
1 a 180 días	58,78%	172,73	0,473	304,07	0,833	117,51	0,322
180 a 365 días	23,69%						
1 a 3 años	16,84%						
3 a 5 años	-						
Más de 5 años	0,68%						

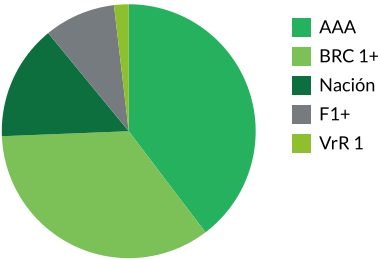
Fecha de corte: 31/10/2025

11. Rentabilidad histórica del fondo

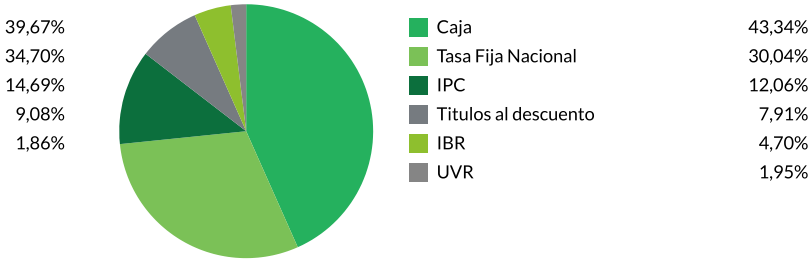
Tipo de participación	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad histórica					
	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
FIDULIQUEIZ ANTICIPOS - 527	6,770%	7,362%	7,499%	7,427%	8,818%	10,198%	0,128%	0,124%	0,148%	0,182%	0,323%	0,455%
FIDULIQUEIZ 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%
FIDULIQUEIZ 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%
FIDULIQUEIZ 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%
FIDULIQUEIZ 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%
FIDULIQUEIZ 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

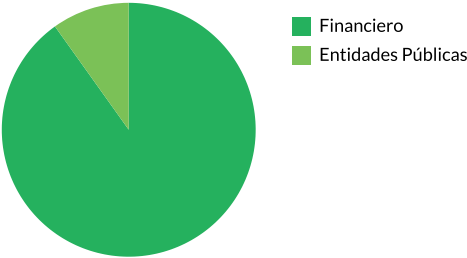
12.1. Por calificación



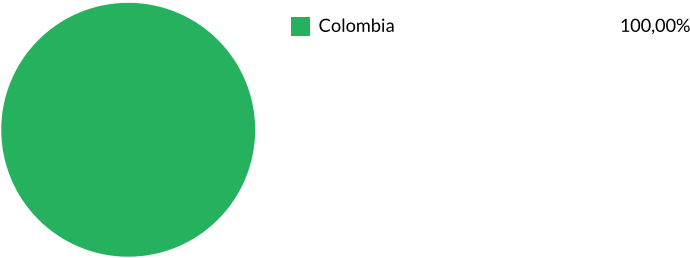
12.2. Por tipo de renta



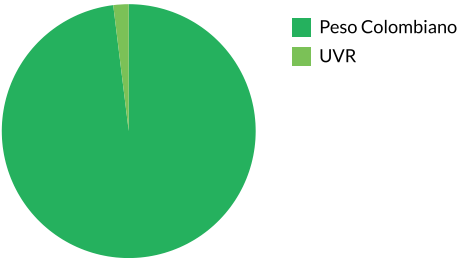
12.3. Por sector económico



12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

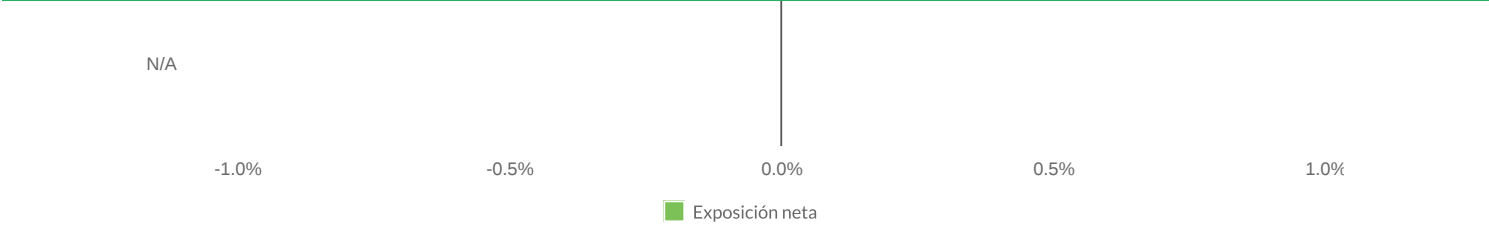


12.6. Por activo



Fecha de corte: 31/10/2025

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



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 Gran Colombiano  
**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:** Laguado Giraldo Ltda.    **Teléfono:** 601 543 98 50 – 601 235 16 04    **E-mail:** dlaguado@lgdefensoria.com