

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO FIDULIQUIDEZ



1. Administradora: FIDUCIARIA POPULAR S.A. 3. Familia de FIC: No Aplica 5. Custodio: Cititrust S.A.
2. Fecha de corte: 30/09/2025 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):
1.733.652,79
6.4. N° de Unidades en circulación:
119.373.265,291494

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.

10. Plazos y duraciones

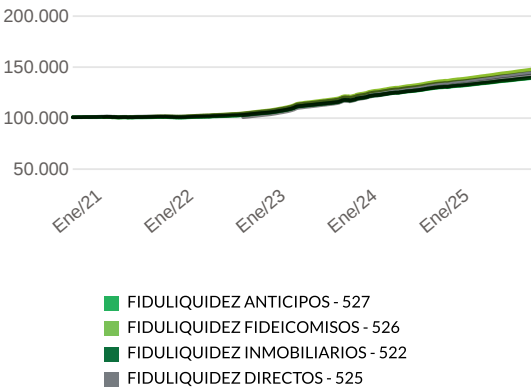
10.1. Plazo		10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible		10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible		10.4. Duración	
	%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
1 a 180 días	62,90%	156,54	0,429	281,18	0,77	104,16	0,285
180 a 365 días	19,87%						
1 a 3 años	17,23%						
3 a 5 años	-						
Más de 5 años	-						

Tipos de participaciones

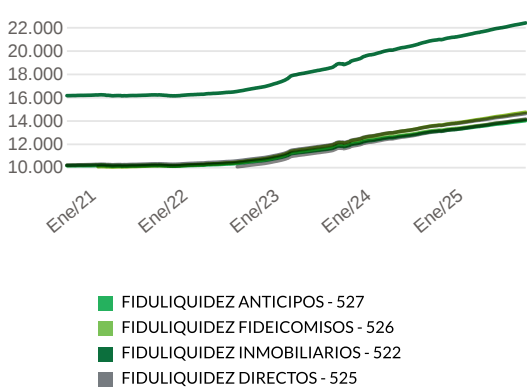
Conceptos		Tipo de participación					
		FIDULIQUIDEZ ANTICIPOS - 527	FIDULIQUIDEZ DIRECTO ESPECIAL - 529	FIDULIQUIDEZ DIRECTOS - 525	FIDULIQUIDEZ FIDEICOMISOS - 526	FIDULIQUIDEZ INMOBILIARIOS - 522	FIDULIQUIDEZ OFICIAL ESPECIAL - 528
6.5. Valor de la unidad		13.956,790837	14.677,215580	14.563,642369	14.039,002442	22.339,104446	14.085,831757
6.6. Número de inversionistas		36	13	334	278	83	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		1,71%	1,71%	1,71%	1,71%	1,71%	1,71%
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



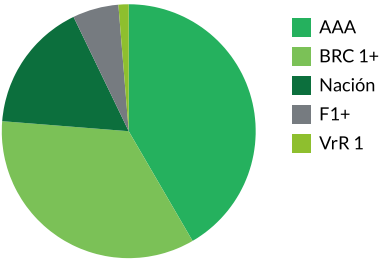
Fecha de corte: 30/09/2025

11. Rentabilidad histórica del fondo

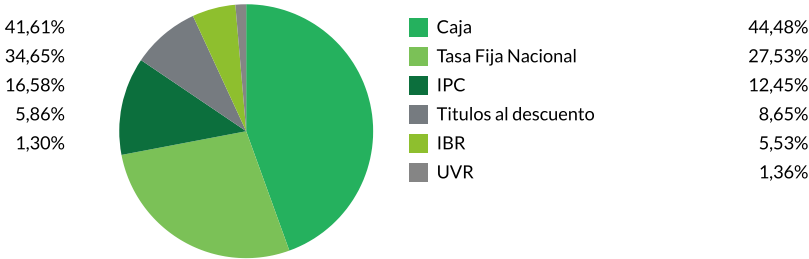
Tipo de participación	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad histórica					
	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
FIDULIQUEDEZ ANTICIPOS - 527	7,117%	7,540%	7,582%	7,132%	8,915%	10,243%	0,097%	0,127%	0,150%	0,220%	0,395%	0,455%
FIDULIQUEDEZ DIRECTO ESPECIAL - 529	8,500%	8,928%	8,971%	8,515%	10,321%	11,666%	0,097%	0,127%	0,150%	0,220%	0,395%	0,455%
FIDULIQUEDEZ DIRECTOS - 525	7,857%	8,283%	8,325%	7,872%	9,668%	11,005%	0,097%	0,128%	0,150%	0,220%	0,395%	0,455%
FIDULIQUEDEZ FIDEICOMISOS - 526	7,117%	7,540%	7,582%	7,132%	8,915%	10,243%	0,097%	0,128%	0,150%	0,220%	0,395%	0,455%
FIDULIQUEDEZ INMOBILIARIOS - 522	7,117%	7,540%	7,582%	7,132%	8,915%	10,243%	0,097%	0,127%	0,150%	0,220%	0,395%	0,455%
FIDULIQUEDEZ OFICIAL ESPECIAL - 528	8,392%	8,820%	8,862%	8,407%	10,212%	11,555%	0,097%	0,127%	0,150%	0,220%	0,395%	0,455%

12. Composición del fondo

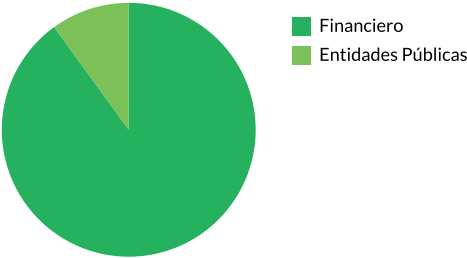
12.1. Por calificación



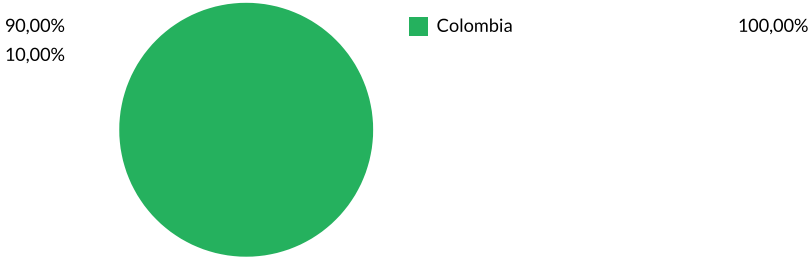
12.2. Por tipo de renta



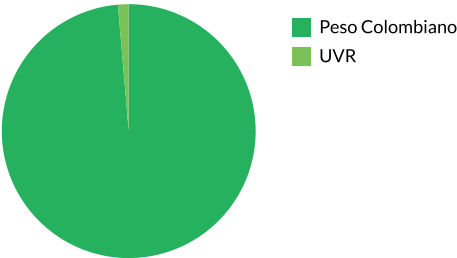
12.3. Por sector económico



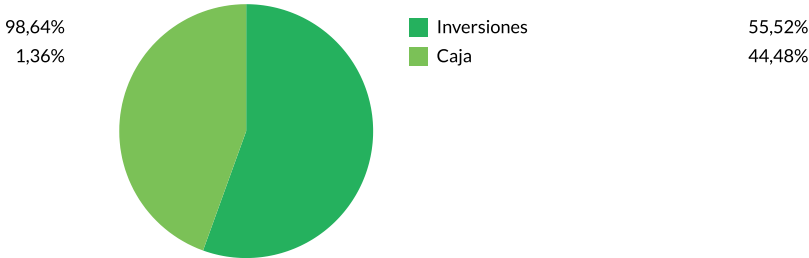
12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

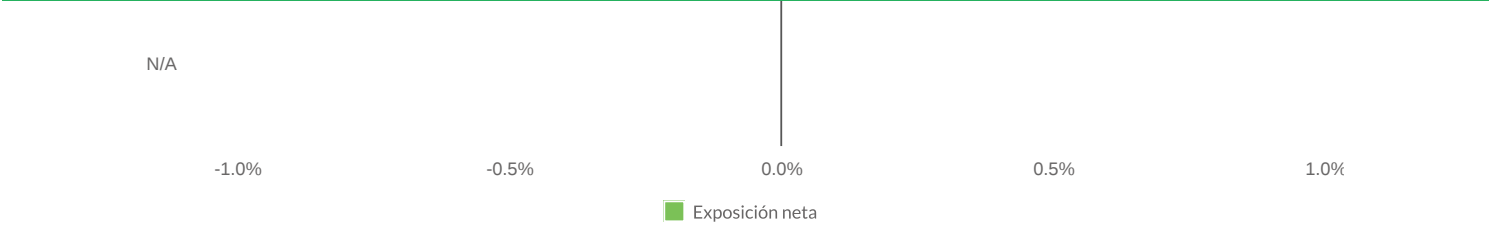


12.6. Por activo



Fecha de corte: 30/09/2025

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 Santander de Negocios Colombia S A	13,27%
Banco de Occidente	11,44%
Banco Davivienda S A	10,44%
Direccion Del Tesoro Nacional	10,00%
Banco de Bogota	8,47%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	8,35%
Banco de La Republica	6,58%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	6,04%
Banco GNB Sudameris	5,66%
Banco Popular	4,32%
Total	84,56%

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