

# Ficha Técnica

Fondo de Inversión Colectiva Abierto  
BTG Pactual Liquidez



Gestor del Fondo: BTG Pactual S.A. Comisionista de Bolsa

Custodio de Valores: Cititrust Colombia S.A

Fecha de Corte: 31 de enero de 2026

## Características del Fondo

Tipo de FIC	Abierto
Fecha de Inicio	1/02/2007
Valor del Fondo (Mill COP)	3,034,298.06
Número de Unidades en Circulación	100,450,551.52
Clasificación	Simple - Universal
Estrategia	Conservador

## Calificación del Fondo

Calificación	S1/AAA
Última Calificación	22/05/2025
Entidad Calificadora	Fitch Ratings Colombia

## Política de Inversión

### OBJETIVO DE INVERSIÓN:

El objetivo del FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA BTG PACTUAL LIQUIDEZ es proporcionar a sus Inversionistas un instrumento de inversión de renta fija a la vista y de riesgo conservador, orientado a la preservación del capital.

### ESTRATEGIA DE INVERSIÓN:

Para conseguir el objetivo, el FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA BTG PACTUAL LIQUIDEZ tendrá como estrategia la conformación de un portafolio diversificado de activos, compuesto en su mayor parte por valores de contenido crediticio de riesgo conservador.

La sociedad administradora buscará instrumentos de inversión de riesgo conservador. Para diseñar la estrategia de Inversión los analistas, administradores de portafolio y el Comité de Inversiones tendrán en cuenta:

- Análisis de los desarrollos macroeconómicos.
- Análisis fundamental y de los valores que representan el universo de inversión. Es un análisis específico de las condiciones fundamentales y de valor que ofrece cada valor. Se tendrán en cuenta aspectos operacionales y financieros de cada emisor.

## Información de Plazos y Duración

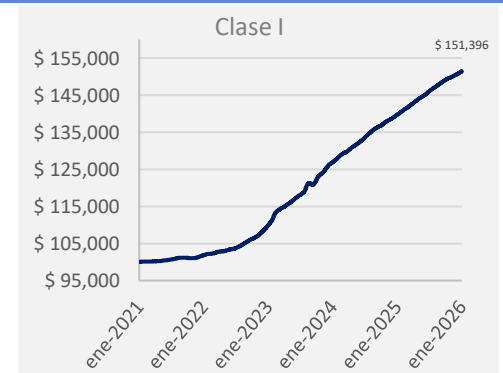
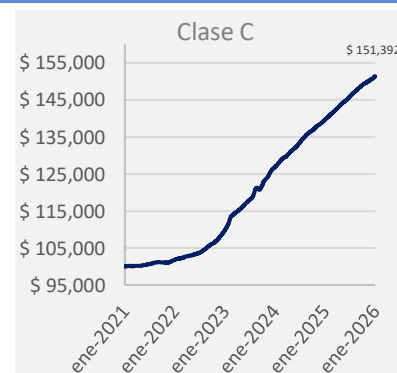
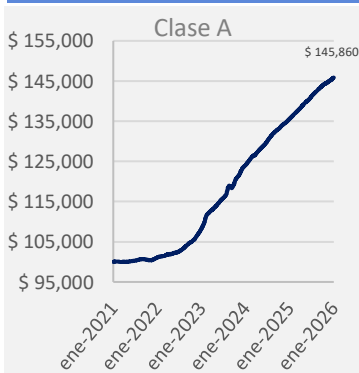
Inversiones por Plazo	Participación
0-180 días	41.50%
181-365 días	34.19%
1 a 3 años	24.31%
3 a 5 años	0.00%
Más de 5 Años	0.00%

## Tipos de Participaciones

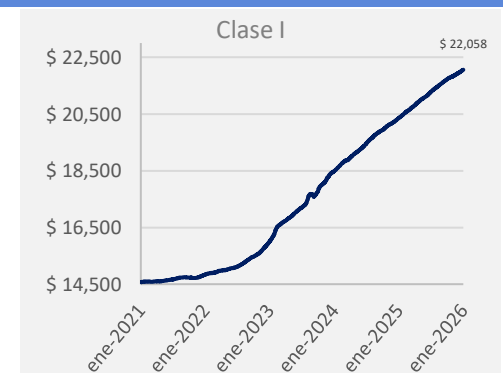
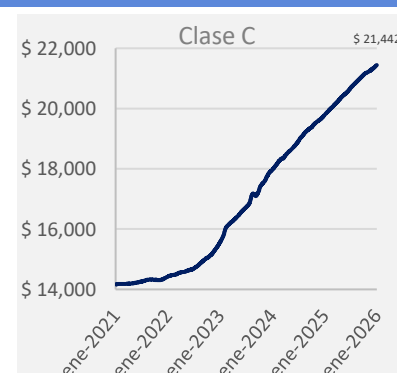
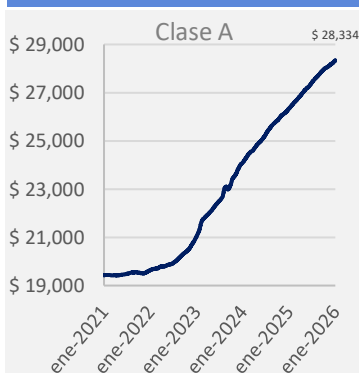
Concepto	Clase A	Clase C	Clase I
Valor de la Unidad	28,333.513155	21,441.815853	22,058.438155
Número de Inversionistas	5647	75	464
Inversión inicial mínima (COP)	1,000,000.00	1,000,000.00	4,000,000,000*
Saldo mínimo (COP):	-	-	-
Tiempo de preaviso para retiro (Días)	-	-	-
Comisiones	Administración	1.50%	0.75%
	Gestión	-	-
	Éxito	-	-
	Entrada	-	-
	Salida	-	-
Remuneración efectivamente cobrada	1.50% EA	0.75% EA	0.75% EA
Días de Pacto de Permanencia	-	-	-
Sanción por retiro anticipado	-	-	-
Gastos totales	0.89%	0.89%	0.89%

## Evolución del Valor del Fondo de Inversión Colectiva

### Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años



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



Plazo Promedio de las Inversiones Incluyendo Disponible		Plazo Promedio de las Inversiones Excluyendo Disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
167.84	0.460	233.16	0.639	0.26

\*El plazo al vencimiento del disponible es de 1 día.

# Ficha Técnica

Fondo de Inversión Colectiva Abierto  
BTG Pactual Liquidez



Gestor del Fondo: BTG Pactual S.A. Comisionista de Bolsa

Custodio de Valores: Cititrust Colombia S.A

Fecha de Corte: 31 de enero de 2026

## Características del Fondo

Tipo de FIC	Abierto
Fecha de Inicio	1/02/2007
Valor del Fondo (Mill COP)	3,034,298.06
Número de Unidades en Circulación	100,450,551.52
Clasificación	Simple - Universal
Estrategia	Conservador

## Calificación del Fondo

Calificación	S1/AAA
Última Calificación	22/05/2025
Entidad Calificadora	Fitch Ratings Colombia

## Política de Inversión

### OBJETIVO DE INVERSIÓN:

El objetivo del FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA BTG PACTUAL LIQUIDEZ es proporcionar a sus Inversionistas un instrumento de inversión de renta fija a la vista y de riesgo conservador, orientado a la preservación del capital.

### ESTRATEGIA DE INVERSIÓN:

Para conseguir el objetivo, el FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA BTG PACTUAL LIQUIDEZ tendrá como estrategia la conformación de un portafolio diversificado de activos, compuesto en su mayor parte por valores de contenido crediticio de riesgo conservador.

La sociedad administradora buscará instrumentos de inversión de riesgo conservador. Para diseñar la estrategia de Inversión los analistas, administradores de portafolio y el Comité de Inversiones tendrán en cuenta:

- Análisis de los desarrollos macroeconómicos.
- Análisis fundamental y de los valores que representan el universo de inversión. Es un análisis específico de las condiciones fundamentales y de valor que ofrece cada valor. Se tendrán en cuenta aspectos operacionales y financieros de cada emisor.

## Información de Plazos y Duración

Inversiones por Plazo	Participación
0-180 días	41.50%
181-365 días	34.19%
1 a 3 años	24.31%
3 a 5 años	0.00%
Más de 5 Años	0.00%

## Tipos de Participaciones

Concepto	Clase F	Clase P. Corporativos	Clase O2
Valor de la Unidad	21,703.316085	16,705.667052	14,700.347597
Número de Inversionistas	48	177	1
Inversión inicial mínima (COP)	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
Saldo mínimo (COP):	-	-	-
Tiempo de preaviso para retiro (Días)	-	-	-
Comisiones	Administración	0.00%	1.20%
	Gestión	-	-
	Éxito	-	-
	Entrada	-	-
	Salida	-	-
Remuneración efectivamente cobrada	0.00% EA	1.20% EA	1.50% EA
Días de Pacto de Permanencia	-	-	-
Sanción por retiro anticipado	-	-	-
Gastos totales	0.89%	0.89%	0.89%

## Evolución del Valor del Fondo de Inversión Colectiva

### Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años



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



Plazo Promedio de las Inversiones Incluyendo Disponible		Plazo Promedio de las Inversiones Excluyendo Disponible		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
167.84	0.460	233.16	0.639	0.26

\*El plazo al vencimiento del disponible es de 1 día.

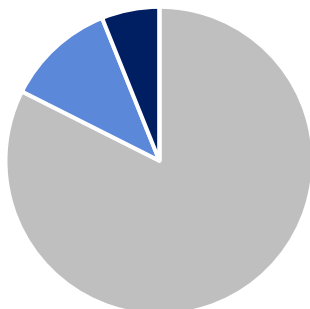
Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Colectiva

	Rentabilidad Histórica						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
Clase A	6.572%	6.604%	6.572%	7.530%	8.415%	10.436%	0.250%	0.248%	0.250%	0.201%	0.223%	0.495%
Clase C	7.369%	7.401%	7.369%	8.333%	9.225%	11.261%	0.250%	0.248%	0.250%	0.201%	0.223%	0.495%
Clase I	7.369%	7.401%	7.369%	8.333%	9.225%	11.262%	0.250%	0.248%	0.250%	0.201%	0.223%	0.495%
Clase F	8.178%	8.211%	8.178%	9.150%	10.048%	12.101%	0.249%	0.248%	0.249%	0.201%	0.223%	0.495%
Clase P. Corporativ	6.890%	6.921%	6.890%	7.850%	8.737%	10.765%	0.250%	0.248%	0.250%	0.201%	0.223%	0.495%
Clase O2	6.574%	6.604%	6.574%	7.530%	8.416%	10.438%	0.250%	0.248%	0.250%	0.201%	0.223%	0.495%

Composición del Fondo

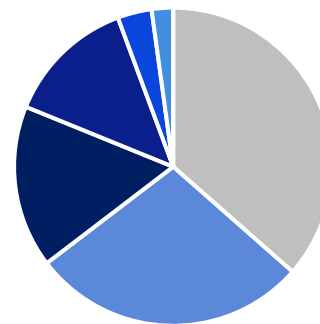
Composición del Portafolio por Calificación\*\*

- AAA 82.429%
- Nación sin calificación 11.491%
- F1+u 6.078%
- No Requiere 0.002%



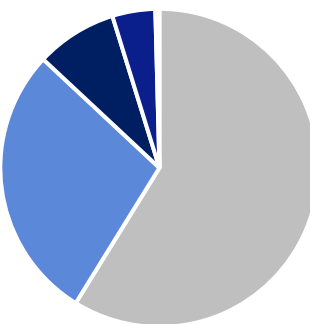
Composición del Portafolio por Tipo de Renta\*

- FS 36.487%
- Cuentas 28.137%
- IPC 16.530%
- IB1 13.196%
- UVR 3.474%
- FIC's 2.174%
- MONEY MARKET 0.002%



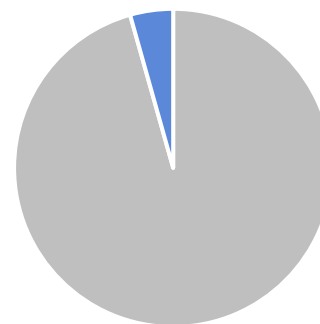
Composición del Portafolio por Sector\*

- Financiero 58.822%
- Disponible 28.137%
- Nacion 8.260%
- Gobierno de los EE.UU 4.368%
- Real 0.413%



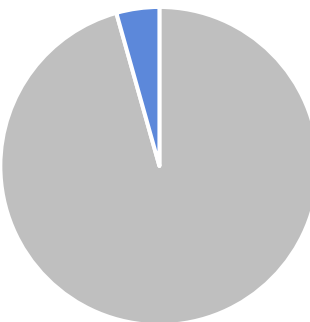
Composición del Portafolio por País Emisor\*\*

- Colombia 95.631%
- Estados Unidos 4.369%



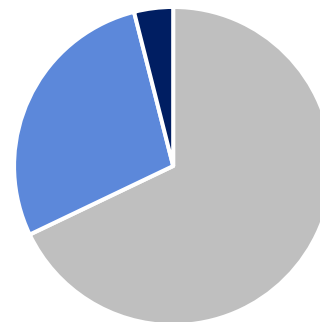
Composición del Portafolio por Moneda\*

- COP 95.631%
- USD 4.369%



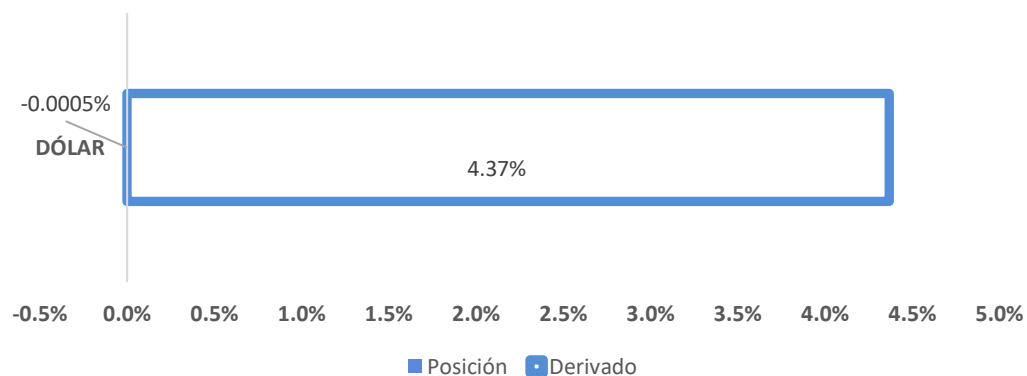
Composición del Activo\*

- Inversiones 67.902%
- Disponible 28.137%
- Simultáneas 3.961%



	Posicion	Derivado/Corto	Exposicion Neta
DÓLAR	4.37%	-4.37%	0.00%

Exposición Neta  
(Derivados y Operaciones de naturaleza apalancada)



# Ficha Técnica

Fondo de Inversión Colectiva Abierto  
BTG Pactual Liquidez

Fecha de Corte: 31 de enero de 2026



Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva	
Emisor	Participación
1 Disponible	28.14%
2 BANCO DE BOGOTA S.A.	10.97%
3 BANCOLOMBIA S.A.	10.09%
4 BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA	9.02%
5 MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO	8.26%
6 BANCO DE OCCIDENTE S.A.	7.84%
7 BANCO DAVIVIENDA S.A.	5.99%
8 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE C	5.32%
9 ESTADOS UNIDOS - US TREASURY	4.37%
10 FINANCIERA DE DESARROLLO TERRIT	3.69%
TOTAL	93.69%

EMPRESAS VINCULADAS Y RELACIONADAS
Banco BTG Pactual S.A. - Matriz controlante
BTG Pactual Holding S.A. - Matriz de la controlante
Banco BTG Pactual S.A. - Branch Cayman - Controlante
BTG Pactual Holding International S.A. - Filial de la Matriz controlante
Visum Capital S.A.S - Filial de la Matriz controlante

Clase	Codigo	Consecutivo
Clase C	58564	401
Clase I	58564	402
Clase A	58564	501
Clase F	58564	502
Clase P. Corporativos	58564	503
Clase O2	58564	602

## Hoja de Vida del Gerente del Fondo

Nombre:	Maria Clara Ojalvo
Profesión:	Ingeniera Administradora
E-mail:	Ingeniera Administradora
Experiencia:	Trader de Fondos Renta Variable (2009 - 2012)- Bolsa y Renta S.A. Trader Posición Propia (2012 - 2014). BTG Pactual Associate Director Alternative Assets (2014 - 2018). BTG Pactual Chief Operating Officer (2018 -Actual). BTG Pactual
Otros fondos a cargo:	BTG Pactual Acciones Colombia BTG Pactual Acciones Mercados Emergentes BTG Pactual Renta Fija Internacional BTG Pactual Renta Fija Colombia / BTG Pactual Liquidez Dólar BTG Pactual Dinámico / BTG Pactual Alta Duración Colombia BTG Pactual Acciones Internacionales FCP Activos Alternativos: SMP I / Activos Crediticios I BTG Pactual Fondo Crédito / BTG Pactual Credivalores I

## Hoja de Vida del Gerente Suplente del Fondo

Nombre:	David Alejandro Bedoya Quintero
Profesión:	Ingeniero Administrador
E-mail:	david-alejandro.bedoya@btgpactual.com
Experiencia:	Director Asociado de Crédito (2014 - 2016) - Banco BTG Pactual S.A Brasil Gestor de Riesgos Corporativos (2016 -2017) - Grupo SURA S.A. Gerente de Tesorería Corporativa (2018 - 2022) - Grupo Orbis Fondos (2022 - Actual) - BTG Pactual Sociedad Comisionista de Bolsa
Otros fondos a cargo:	BTG Pactual Fondo Crédito FCP Activos Alternativos - SMP I / Activos Crediticios I BTG Pactual Credivalores I BTG Pactual Acciones Mercados Emergentes BTG Pactual Renta Fija Internacional BTG Pactual Renta Fija Colombia / BTG Pactual Liquidez Dólar BTG Pactual Dinámico / BTG Pactual Alta Duración Colombia BTG Pactual Acciones Internacionales / BTG Pactual Acciones Colombia

## Información de Contacto del Revisor Fiscal

Nombre	Joaquín Guillermo Molina Morales	Teléfono	(+57) (4) 3254320	E-mail	joaquin.molina@PWC.com
--------	----------------------------------	----------	-------------------	--------	------------------------

## Información de Contacto del Defensor del Consumidor Financiero

Nombre	Luis Carlos Ospina Palacio	Teléfono	(+57) (4) 2668424	E-mail	lcospinap@gmail.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 prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en [www.btgpactual.com.co](http://www.btgpactual.com.co). Las obligaciones asumidas por BTG PACTUAL | COLOMBIA S.A., del fondo de inversión colectiva FONDO DE INVERSION COLECTIVA BTG PACTUAL LIQUIDEZ 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 fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.