

# Ficha técnica



## Fondo de Inversión Colectiva

Fiducuenta

Administrador: Fiduciaria Bancolombia S.A.

Fecha de Corte: 31/07/2025

Gestor: Fiduciaria Bancolombia S.A.

Custodio: Cititrust Colombia S.A.



### Características del Fondo de Inversión Colectiva

Tipo de FIC	Abierto sin pacto de permanencia
Fecha de inicio de operaciones	19/08/1992
Valor fondo de inversión colectiva (Mill COP)	\$ 23,232,542.28
Número de unidades en circulación	528,695,398.109067



### Calificación del Fondo de Inversión Colectiva

Calificación	Fecha de última Calificación
S1/AAAF(col)	30/10/2024
Entidad Calificadora	Fitch Ratings Colombia S.A. SCV



### Tipos de Participaciones

Concepto	Tipo A	Tipo B	Tipo C
Valor de la Unidad	-	-	\$ 43,943.152079
Número de Inversionistas	-	-	788,255
Inversión Inicial Mínima (COP)	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00
Saldo Mínimo (COP)	\$ 1.00	\$ 1.00	\$ 1.00
Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N.A.	N.A.	N.A.
Comisiones	Administración (E.A.)	0.00%	0.50%
	Gestión (E.A.)	N.A.	N.A.
	Éxito (E.A.)	N.A.	N.A.
	Entrada (E.A.)	N.A.	N.A.
	Salida (E.A.)	N.A.	N.A.
Remuneración efectivamente cobrada	-	-	1.51%
Días de pacto de permanencia	N.A.	N.A.	N.A.
Sanción por retiro anticipado	N.A.	N.A.	N.A.
Gastos totales	-	-	1.53%



### Política de Inversión

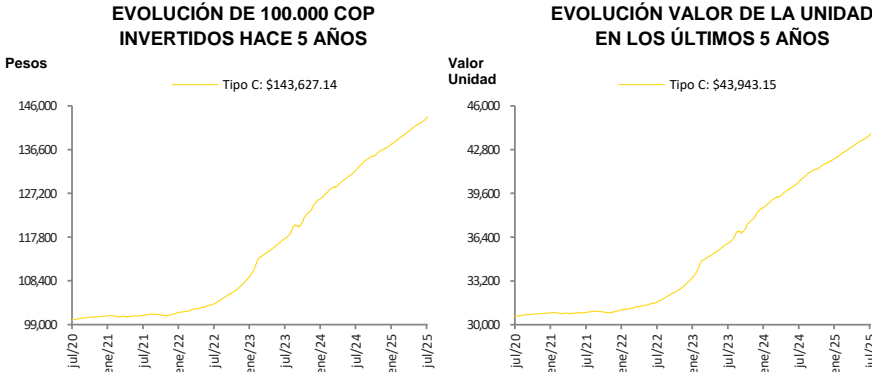
El objetivo del fondo de inversión colectiva es proporcionar a los inversionistas un instrumento de inversión de renta fija de baja duración, con un perfil de riesgo conservador, cuyo propósito es la protección de capital en un horizonte de inversión de corto plazo.

Durante agosto, se mantendrá la estrategia de subponderación en liquidez, mientras se incrementará gradualmente la exposición en deuda corporativa indexada a IBR e IPC, especialmente en plazos a los vencimientos menores a un año. Como contrapartida, se buscará reducir levemente la participación en deuda corporativa en tasa fija en aquellos tramos de la curva con spreads más apretados. En el corto plazo, el posicionamiento frente al riesgo de mercado se mantendrá ligeramente sobreponderado con respecto a su referente y a sus niveles actuales.

\*Para una descripción mas completa de los activos admisibles de inversión y demás políticas de administración del Fondo, remitirse al reglamento de la misma disponible en [www.bancolombia.com](http://www.bancolombia.com)



### Evolución del valor del Fondo de Inversión Colectiva



### Información de Plazos y Duración

Inversiones por plazo*	Participación
1 a 180 Días	66.96%
180 a 365 Días	15.03%
1-3 Años	17.76%
3-5 años	0.25%
Más de 5 Años	0.00%

Plazo Promedio de las inversiones incluyendo el disponible*		Plazo Promedio de las inversiones excluyendo el disponible*		Duración
Días	Años	Días	Años	
181.378	0.497	229.153	0.628	0.328

\* Corresponde a los días o años al vencimiento de las inversiones en renta fija y el disponible. El plazo de vencimiento del disponible es (1) día.



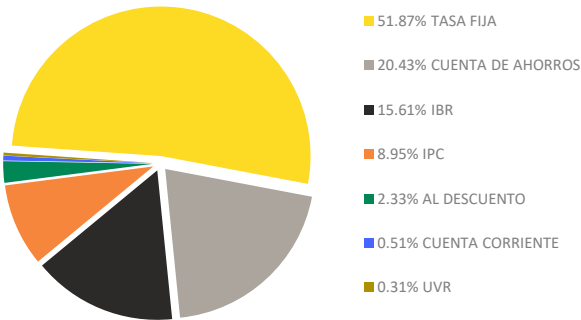
## Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Colectiva

Rentabilidad Histórica (E.A.)							Volatilidad Histórica					
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
Tipo C	10.076%	8.501%	8.485%	8.555%	10.529%	11.546%	0.184%	0.189%	0.187%	0.250%	0.478%	0.476%

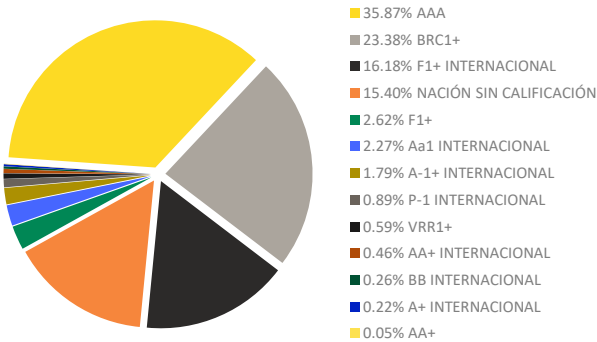


## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

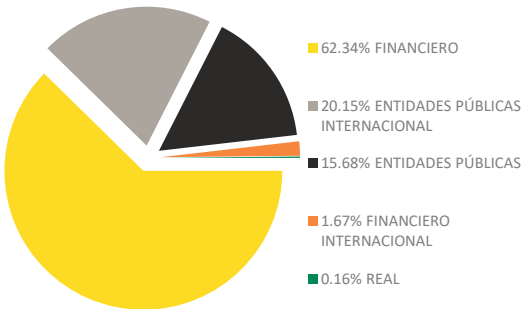
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



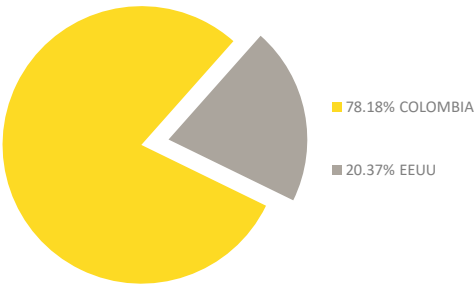
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



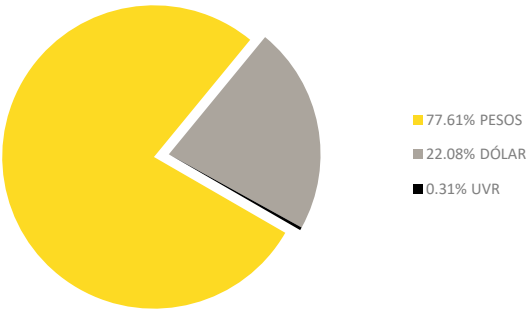
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



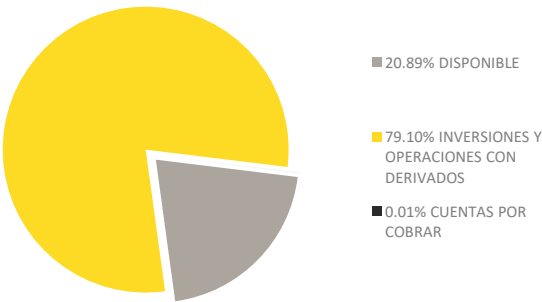
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA

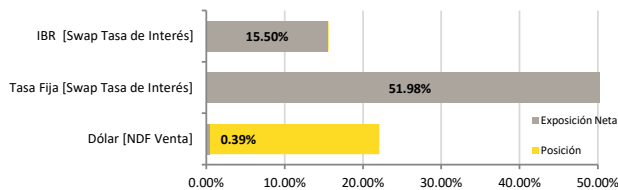


COMPOSICIÓN DEL ACTIVO





## Exposición Neta del Portafolio (Derivados y Operaciones de Naturaleza Apalancada)



	Posición	Derivado/Corto	Exposición Neta
IBR	15.61%	-0.11%	15.50%
Tasa fija	51.87%	0.11%	51.98%
Dólar	22.08%	-21.69%	0.39%



## Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva\*

Emisor		Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	DEPARTAMENTO DEL TESORO DE EE UU	20.15%
2	BANCO DE BOGOTÁ	17.46%
3	BANCO DAVIVIENDA	13.91%
4	BANCO DE LA REPUBLICA	12.05%
5	BBVA COLOMBIA	7.18%
6	FINDETER	6.55%
7	MINISTERIO DE HACIENDA	3.61%
8	BANCO POPULAR	2.44%
9	BANCO GNB SUDAMERIS	2.38%
10	BANCO COLPATRIA	2.04%
TOTAL		87.75%

\*Se incluyen los depósitos en cuentas de ahorros.

## Hoja de Vida del Gerente del Fondo de Inversión Colectiva

### Empresas Vinculadas y Relacionadas con la Sociedad Administradora

Matriz: Bancolombia. S.A.

**Nombre:** Giovanni Verastegui Andrade  
**Profesión:** Administrador de Empresas, Universidad de la Sabana.  
**Estudios Especializados:** MBA, Tulane University.  
**Correo Electrónico:** gveraste@bancolombia.com.co  
**Experiencia:** 15 años.  
**Otros Fondos de Inversión a su Cargo:** Fondo de Inversión Colectiva Abierta Sin Pacto De Permanencia Fiduexcedentes, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Renta Balanceado, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Renta Liquidez.

## Información de Contacto del Revisor Fiscal

Revisor Fiscal: Montserrat Troncoso Rosero / Teléfono: (601) 743 1111 / Dirección Electrónica: montserrat.troncoso.rosero@pwc.com

## Información de Contacto, Defensor del Consumidor Financiero

Nombre: Maria Adelaida Calle Correa -Teléfono: (604) 3561225 / Línea Gratuita 01 8000 5 22622  
Dirección Electrónica: defensor@bancolombia.com.co / Dirección Física Cr.48 # 18A-14, Edif.FIC 48, P. 11, Medellín / Página web [www.bancolombia.com/personas/defensor-financiero](http://www.bancolombia.com/personas/defensor-financiero)

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 reglamento de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en [www.bancolombia.com](http://www.bancolombia.com). Las obligaciones asumidas por Fiduciaria Bancolombia S.A., del Fondo de Inversión Colectiva Fiduuenta relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores al fondo de inversión colectiva 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.