

Ficha técnica



Fondo de Inversión Colectiva Fiducuenta

Administrador: Fiduciaria Bancolombia S.A.
Gestor: Fiduciaria Bancolombia S.A.
Custodio: Cititrust Colombia S.A.

Fecha de Corte: 31/08/2025

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)	\$ 23,252,985.89
Número de unidades en circulación	526,036,040.611393

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

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 septiembre, se mantendrá la estrategia de subponderación en liquidez, privilegiando una mayor asignación hacia instrumentos de deuda corporativa indexados a tasas variables (IBR/IPC), con énfasis en plazos cortos, buscando capturar el carry ajustado por riesgo en un entorno de tasas aún volátil. Como parte del rebalanceo táctico, se realizará una reducción marginal en la exposición a deuda corporativa a tasa fija, particularmente en aquellos tramos de la curva donde las valoraciones de los márgenes corporativos se encuentran por debajo de sus promedios históricos, lo que sugiere un menor atractivo relativo. En cuanto al posicionamiento frente al riesgo de mercado, se mantendrá una postura neutral, sin cambios relevantes en la duración modificada del portafolio, lo que implica una expectativa de estabilidad en la sensibilidad ante movimientos en la curva de rendimientos.

*Para una descripción mas completa de los activos admisibles de inversión y demás políticas de administración del Fondo, remítase al reglamento de la misma disponible en www.bancolombia.com

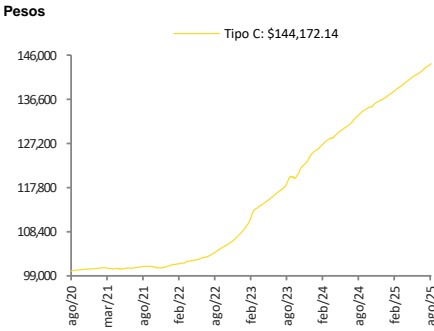
Inversiones por plazo*	Participación
1 a 180 Días	66.20%
180 a 365 Días	16.68%
1-3 Años	16.80%
3-5 años	0.32%
Más de 5 Años	0.00%

Tipos de Participaciones

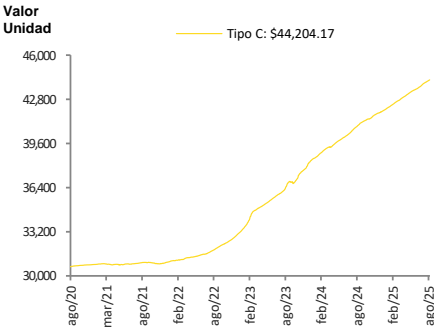
Concepto	Tipo A	Tipo B	Tipo C
Valor de la Unidad	-	-	\$ 44,204.168714
Número de Inversionistas	-	-	792,077
Inversión Inicial Mínima (COP)	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00
Saldo Mínimo (COP)	\$ 1.00	\$ 1.00	\$ 1.00
Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N.A.	N.A.	N.A.
Comisiones	Administración (E.A.)	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%

Evolución del valor del Fondo de Inversión Colectiva

EVOLUCIÓN DE 100.000 COP INVERTIDOS HACE 5 AÑOS



EVOLUCIÓN VALOR DE LA UNIDAD EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS



Información de Plazos y Duración

Plazo Promedio de las inversiones incluyendo el disponible*		Plazo Promedio de las inversiones excluyendo el disponible*		Duración
Días	Años	Días	Años	
185.447	0.508	225.162	0.617	0.336

* 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.



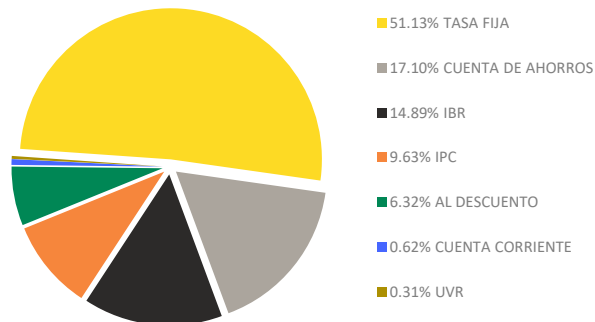
Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Colectiva

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	7.222%	8.304%	8.323%	8.080%	10.134%	11.506%	0.151%	0.191%	0.183%	0.227%	0.462%	0.477%

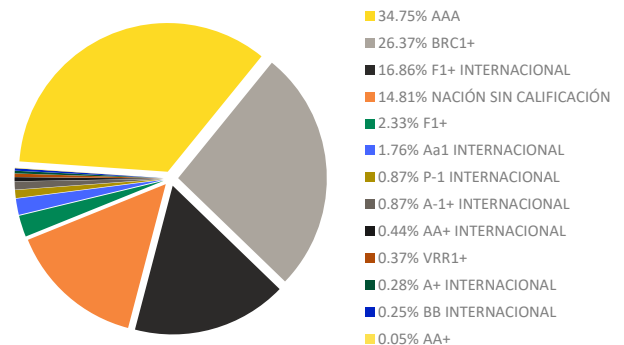


Composición del Fondo de Inversión Colectiva

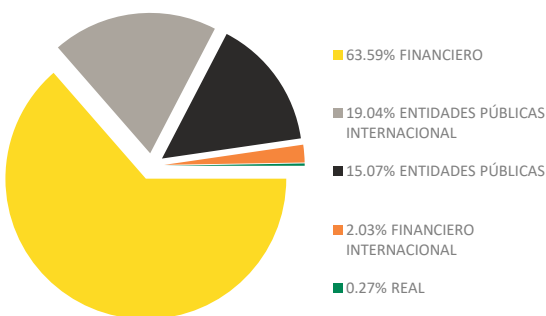
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



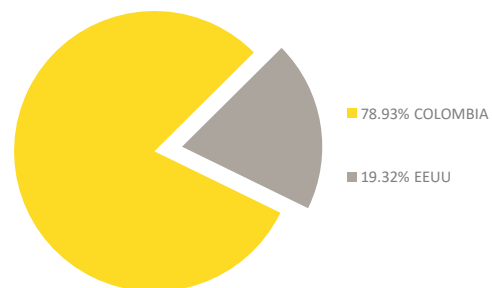
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



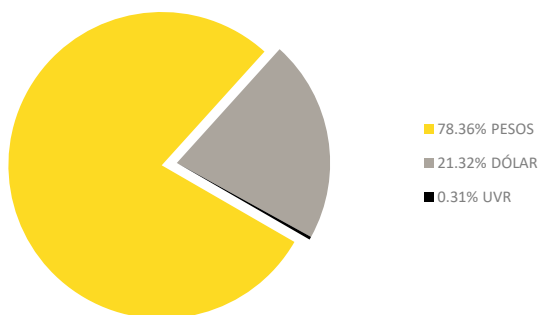
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



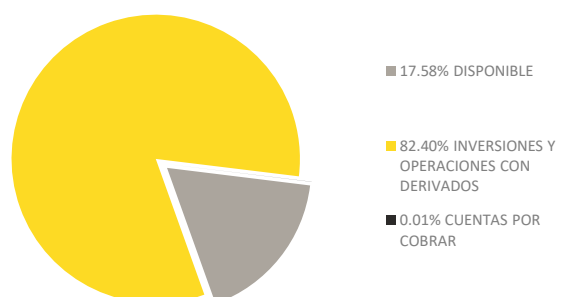
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA

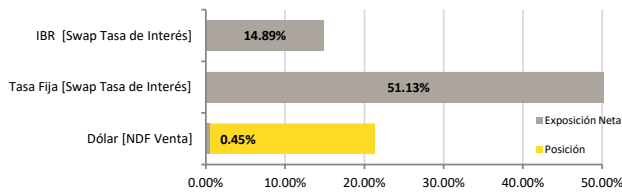


COMPOSICIÓN DEL ACTIVO





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



	Posición	Derivado/Corto	Exposición Neta
IBR	14.89%	0.00%	14.89%
Tasa fija	51.13%	0.00%	51.13%
Dólar	21.32%	-20.88%	0.45%



Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva*

Emisor		Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	DEPARTAMENTO DEL TESORO DE EE UU	19.04%
2	BANCO DE BOGOTÁ	18.87%
3	BANCO DAVIVIENDA	13.14%
4	MINISTERIO DE HACIENDA	7.79%
5	BANCO DE LA REPUBLICA	7.28%
6	BBVA COLOMBIA	6.80%
7	FINDETER	5.97%
8	BANCO GNB SUDAMERIS	2.85%
9	BANCO DE OCCIDENTE	2.47%
10	BANCO POPULAR	2.18%
TOTAL		86.37%

*Se incluyen los depósitos en cuentas de ahorros.

Empresas Vinculadas y Relacionadas con la Sociedad Administradora

Matriz: Bancolombia. S.A.

Hoja de Vida del Gerente del Fondo de Inversión Colectiva

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 Fiducexcedentes, 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

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. Las obligaciones asumidas por Fiduciaria Bancolombia S.A., del Fondo de Inversión Colectiva Fiducuenta 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.