

Ficha técnica



Fondo de Inversión Colectiva Fidurenta

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

Fecha de Corte: 30/09/2025



Características del Fondo de Inversión Colectiva

Tipo de FIC	Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia
Fecha de inicio de operaciones	1/11/1994
Valor fondo de inversión colectiva (Mill COP)	\$ 1,425,604.87
Número de unidades en circulación	27,649,000.476954



Calificación del Fondo de Inversión Colectiva

Calificación	S1/AAAF(col)
Fecha de última Calificación	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 mediana duración, con un perfil de riesgo conservador, cuyo propósito es el crecimiento del capital en un horizonte de inversión de mediano plazo.

Durante septiembre, el FIC Fidurenta mantuvo su enfoque estratégico, realizando ajustes tácticos orientados a optimizar la gestión del riesgo de mercado. En particular, se modificó la posición de duración, pasando de una postura neutral a una sobreponderación frente al referente, ubicándose en un rango objetivo entre 1.10 y 1.15. Esta decisión respondió al reciente aplanamiento de la curva TES TF en pesos, al atractivo valor relativo de las referencias de corto y mediano plazo —como los TES TF 2029—, al ingreso de flujos por parte de inversionistas extranjeros y al entorno favorable de política monetaria por parte de la FED. En cuanto a la liquidez, se mantuvo la subponderación en cuentas de ahorro, dada su baja rentabilidad frente a otras alternativas de inversión. Respecto a la deuda corporativa, se conservó una posición neutral frente al referente, adoptando una estrategia defensiva en términos de indexación, con el objetivo de mantener una exposición neutral en deuda privada a tasa fija. Por estructura de vencimientos, se continúa privilegiando los nodos con duración inferior a tres años. Finalmente, se mantuvo la participación en títulos soberanos y corporativos locales denominados en dólares, con cobertura cambiaria total, aprovechando tanto la causación de los instrumentos como la eficiencia de la cobertura.

*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

Inversiones por plazo*	Participación
1 a 180 Días	42.84%
180 a 365 Días	21.36%
1-3 Años	23.21%
3-5 años	5.68%
Más de 5 Años	6.90%



Tipos de Participaciones

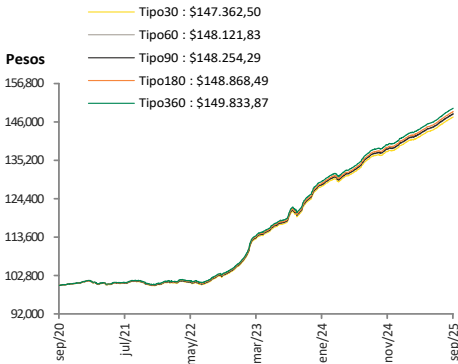
Concepto*	Tipo30 - Código SFC 2971-5-01	Tipo60 - Código SFC 2971-5-02	Tipo90 - Código SFC 2971-5-03	Tipo180 - Código SFC 2971-5-04
Valor de la Unidad	\$51,310.517765	\$52,508.786430	\$52,414.486539	\$52,925.913048
Número de Inversionistas	18,388	2,022	3,690	3,221
Inversión Inicial Mínima (COP)	\$50,000	\$50,000	\$50,000	\$50,000
Saldo Mínimo (COP)	\$20,000	\$20,000	\$20,000	\$20,000
Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Comisiones	Administración (E.A.)	1.36%	1.31%	1.26%
	Gestión (E.A.)	N.A.	N.A.	N.A.
	Éxito (E.A.)	N.A.	N.A.	N.A.
	Entrada (E.A.)	N.A.	N.A.	N.A.
	Salida (E.A.)	N.A.	N.A.	N.A.
Remuneración efectivamente cobrada	1.36%	1.31%	1.26%	1.20%
Días de pacto de permanencia	Entre 30 y 59 días	Entre 60 y 89 días	Entre 90 y 179 días	Entre 180 y 359 días
Sanción por retiro anticipado	Entre el 0.1% y el 1%	Entre el 0.1% y el 1%	Entre el 0.1% y el 1%	Entre el 0.1% y el 1%
Gastos totales	1.39%	1.34%	1.29%	1.24%

*Código SFC, corresponde a la unión del Cód. Negocio - Tipo Part. - Cons. id Part., ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

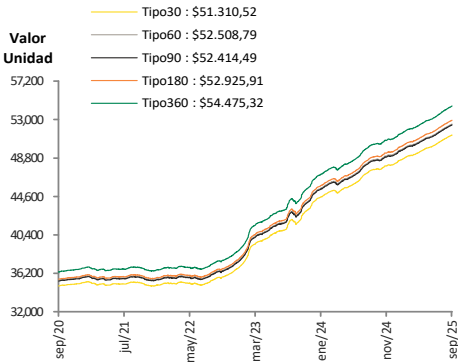


Evolución del valor del Fondo de Inversión Colectiva

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	Años
539.608	1.478	595.295	1.631	0.529

* 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.

Ficha técnica



Fondo de Inversión Colectiva Fidurenta

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

Fecha de Corte: 30/09/2025



Características del Fondo de Inversión Colectiva

Tipo de FIC	Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia
Fecha de inicio de operaciones	1/11/1994
Valor fondo de inversión colectiva (Mill COP)	\$ 1,425,604.87
Número de unidades en circulación	27,649,000.476954



Calificación del Fondo de Inversión Colectiva

Calificación	S1/AAAF(col)
Fecha de última Calificación	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 mediana duración, con un perfil de riesgo conservador, cuyo propósito es el crecimiento del capital en un horizonte de inversión de mediano plazo.

Durante septiembre, el FIC Fidurenta mantuvo su enfoque estratégico, realizando ajustes tácticos orientados a optimizar la gestión del riesgo de mercado. En particular, se modificó la posición de duración, pasando de una postura neutral a una sobreponderación frente al referente, ubicándose en un rango objetivo entre 1.10 y 1.15. Esta decisión respondió al reciente aplanamiento de la curva TES TF en pesos, al atractivo valor relativo de las referencias de corto y mediano plazo —como los TES TF 2029—, al ingreso de flujos por parte de inversionistas extranjeros y al entorno favorable de política monetaria por parte de la FED. En cuanto a la liquidez, se mantuvo la subponderación en cuentas de ahorro, dada su baja rentabilidad frente a otras alternativas de inversión. Respecto a la deuda corporativa, se conservó una posición neutral frente al referente, adoptando una estrategia defensiva en términos de indexación, con el objetivo de mantener una exposición neutral en deuda privada a tasa fija. Por estructura de vencimientos, se continúa privilegiando los nodos con duración inferior a tres años. Finalmente, se mantuvo la participación en títulos soberanos y corporativos locales denominados en dólares, con cobertura cambiaria total, aprovechando tanto la causación de los instrumentos como la eficiencia de la cobertura.

*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

Inversiones por plazo*	Participación
1 a 180 Días	42.84%
180 a 365 Días	21.36%
1-3 Años	23.21%
3-5 años	5.68%
Más de 5 Años	6.90%



Tipos de Participaciones

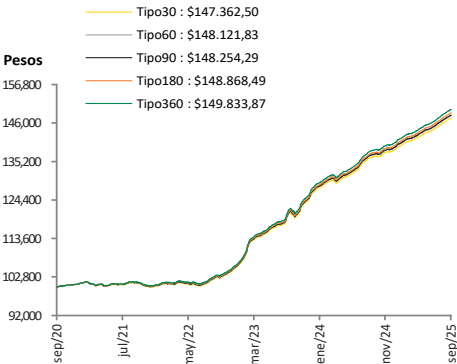
Concepto*		Tipo360 - Código SFC 2971-5-05
Valor de la Unidad		\$54,475.320598
Número de Inversionistas		1,312
Inversión Inicial Mínima (COP)		\$50,000
Saldo Mínimo (COP)		\$20,000
Tiempo de preaviso para retiro (Días)		N.A.
Comisiones	Administración (E.A.)	1.16%
	Gestión (E.A.)	N.A.
	Éxito (E.A.)	N.A.
	Entrada (E.A.)	N.A.
	Salida (E.A.)	N.A.
Remuneración efectivamente cobrada		1.16%
Días de pacto de permanencia		Más de 359 días
Sanción por retiro anticipado		Entre el 0.1% y el 1%
Gastos totales		1.19%

*Código SFC, corresponde a la unión del Cód. Negocio - Tipo Part. - Cons. id Part., ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

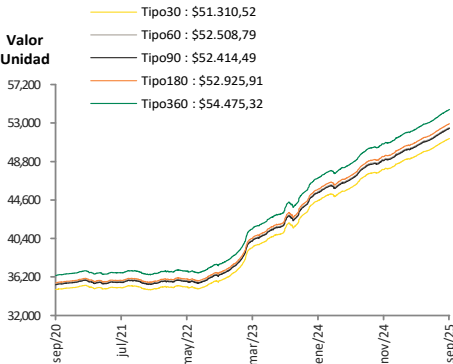


Evolución del valor del Fondo de Inversión Colectiva

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	Años
539.608	1.478	595.295	1.631	0.529

* 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

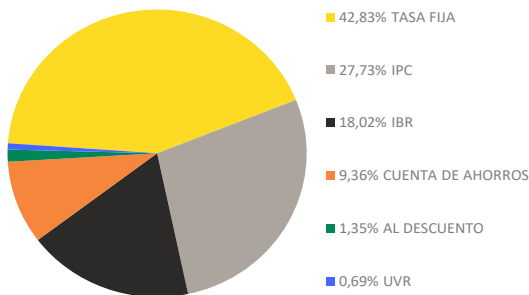
Rentabilidad Histórica (E.A.)							Volatilidad Histórica					
Tipo de participación*	Último mes	Últimos 6 meses	Año Corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año Corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Tipo30 - Código SFC 2971-5-01	8.963%	9.226%	9.093%	7.927%	10.709%	12.914%	0.261%	0.362%	0.442%	0.527%	0.866%	1.054%
Tipo60 - Código SFC 2971-5-02	9.118%	9.329%	9.195%	8.034%	10.828%	13.040%	0.267%	0.362%	0.442%	0.527%	0.865%	1.054%
Tipo90 - Código SFC 2971-5-03	9.081%	9.345%	9.229%	8.065%	10.844%	13.052%	0.262%	0.362%	0.442%	0.527%	0.866%	1.054%
Tipo180 - Código SFC 2971-5-04	9.200%	9.459%	9.337%	8.166%	10.946%	13.146%	0.262%	0.362%	0.442%	0.528%	0.866%	1.054%
Tipo360 - Código SFC 2971-5-05	9.279%	9.671%	9.496%	8.302%	11.095%	13.320%	0.264%	0.377%	0.450%	0.533%	0.867%	1.055%

*Código SFC, corresponde a la unión del Cód. Negocio - Tipo Part. - Cons. id Part., ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

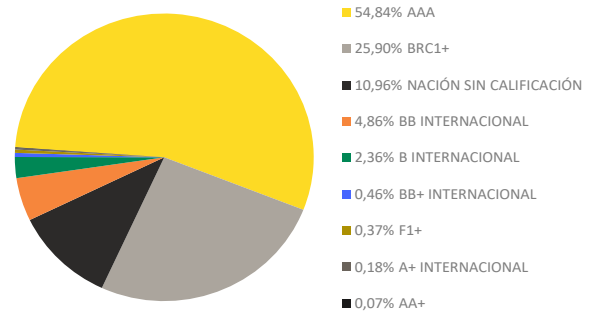


Composición del Fondo de Inversión Colectiva

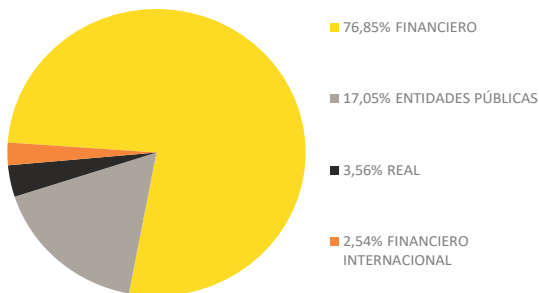
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



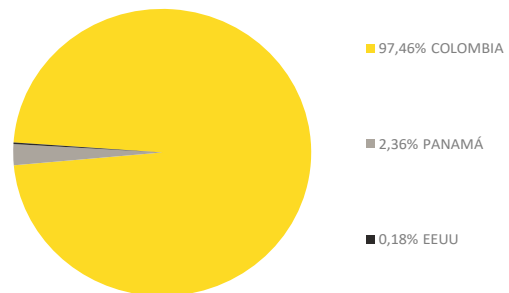
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



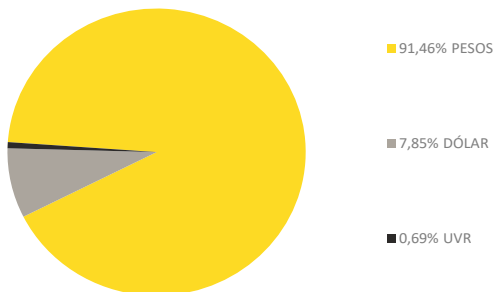
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



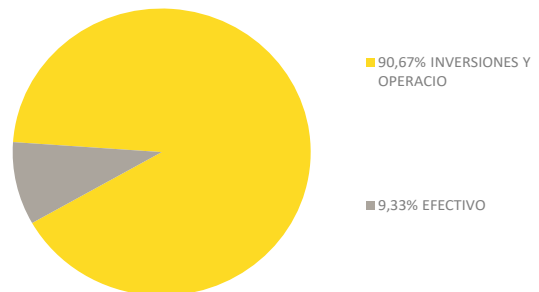
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA

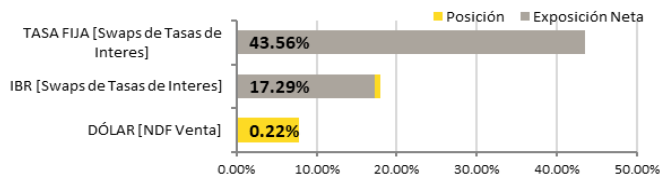


COMPOSICIÓN DEL ACTIVO





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



	Posición	Derivado/Corto	Exposición Neta
TASA FIJA	42.83%	0.73%	43.56%
IBR	18.02%	-0.73%	17.29%
DÓLAR	7.85%	-7.64%	0.22%



Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva*

Emisor		Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	BANCO DE BOGOTÁ	21.31%
2	MINISTERIO DE HACIENDA	14.85%
3	BANCO DAVIVIENDA	13.59%
4	BBVA COLOMBIA	9.16%
5	FINDETER	8.63%
6	BANCO GNB SUDAMERIS	4.58%
7	BANCO POPULAR	3.81%
8	BANCO AV VILLAS	2.53%
9	BANISTMO SA	2.36%
10	BANCOLOMBIA	2.05%
TOTAL		82.86%

*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: Juan Sebastian Delgado Upegui.

Profesión: Negociador Internacional, Universidad EAFIT.

Estudios Especializados: Maestría en Administración Financiera (MAF), Especialización en Finanzas.

Correo Electrónico: juadelga@Bancolombia.com.co.

Experiencia: 13 años.

Otros Fondos de Inversión a su Cargo: Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia Semilla.

Información de Contacto del Revisor Fiscal

Revisor Fiscal: Montserrat Troncoso Rosero / Teléfono: (601) 743 1111 / Dirección Electrónica: monserrat.troncoso.rosoero@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 Abierto Con Pacto de Permanencia Fidurenta 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.