

# 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: 31/10/2025

### 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) | \$ 1,471,187.53   |
| Número de unidades en circulación             | 28,367,868.389910   |

### 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 octubre, la estrategia del FIC FIDURENTA se mantuvo sin cambios significativos respecto al mes anterior. En cuanto al riesgo de mercado, se continuó con una sobreponderación frente al referente, ubicándose dentro del rango objetivo de 1.10 a 1.15. Esta decisión sigue respaldada por el reciente aplanamiento de la curva TES TF en pesos, el atractivo valor relativo de las referencias de corto y mediano plazo, y el ingreso de flujos por parte de inversionistas extranjeros. Asimismo, se mantuvo la sobreponderación en deuda pública local. En términos de liquidez, se conservó la subponderación en cuentas de ahorro, dada su baja rentabilidad frente a otras alternativas de inversión. Respecto a la deuda corporativa, se mantuvo una posición neutral frente al referente, adoptando una estrategia defensiva en cuanto a la indexación, con el objetivo de preservar una exposición equilibrada en deuda privada a tasa fija. 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](http://www.bancolombia.com)

| Inversiones por plazo* | Participación |
|------------------------|---------------|
| 1 a 180 Días           | 43.12%        |
| 180 a 365 Días         | 17.02%        |
| 1-3 Años               | 23.88%        |
| 3-5 años               | 9.16%         |
| Más de 5 Años          | 6.81%         |

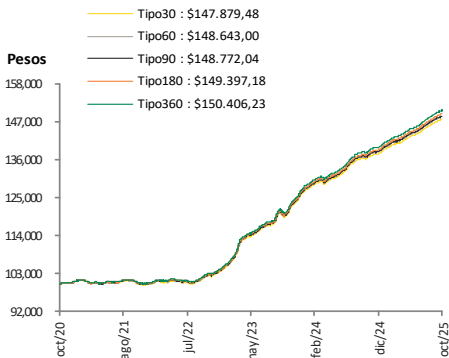
### Tipos de Participaciones

| 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                    | \$51,607.994079               | \$52,816.760201               | \$52,722.669276               | \$53,241.938392                |
| Número de Inversionistas              | 18,451                        | 2,064                         | 3,762                         | 3,257                          |
| 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) | 3 días hábiles                | 3 días hábiles                | 3 días hábiles                | 3 días hábiles                 |
| 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%                         | 1.32%                         | 1.25%                         | 1.21%                          |
| 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%                          |

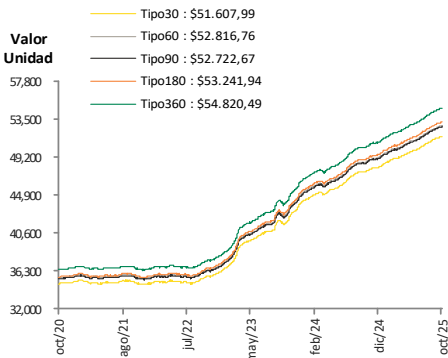
\*Código SFC, corresponde a la unión del Cód. Negocio - Tipo Part. - Cons. id Part., ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

### 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     |
| 564.253   | 1.546 | 622.910   | 1.707 | 0.566    |

\* 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: 31/10/2025

### 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) | \$ 1,471,187.53   |
| Número de unidades en circulación             | 28,367,868.389910   |

### 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 octubre, la estrategia del FIC FIDURENTA se mantuvo sin cambios significativos respecto al mes anterior. En cuanto al riesgo de mercado, se continuó con una sobreponderación frente al referente, ubicándose dentro del rango objetivo de 1.10 a 1.15. Esta decisión sigue respaldada por el reciente aplanamiento de la curva TES TF en pesos, el atractivo valor relativo de las referencias de corto y mediano plazo, y el ingreso de flujos por parte de inversionistas extranjeros. Asimismo, se mantuvo la sobreponderación en deuda pública local. En términos de liquidez, se conservó la subponderación en cuentas de ahorro, dada su baja rentabilidad frente a otras alternativas de inversión. Respecto a la deuda corporativa, se mantuvo una posición neutral frente al referente, adoptando una estrategia defensiva en cuanto a la indexación, con el objetivo de preservar una exposición equilibrada en deuda privada a tasa fija. 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](http://www.bancolombia.com)

| Inversiones por plazo* | Participación |
|------------------------|---------------|
| 1 a 180 Días           | 43.12%        |
| 180 a 365 Días         | 17.02%        |
| 1-3 Años               | 23.88%        |
| 3-5 años               | 9.16%         |
| Más de 5 Años          | 6.81%         |

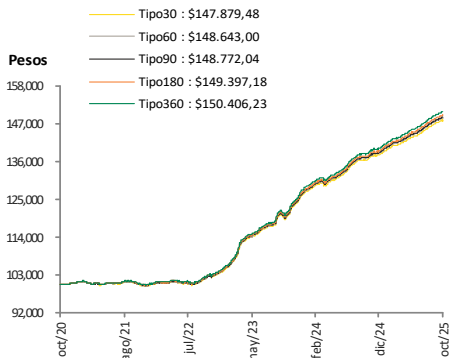
### Tipos de Participaciones

| Concepto*                             |                       | Tipo360 - Código<br>SFC 2971-5-05 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| Valor de la Unidad                    |                       | \$54,820.487929                   |
| Número de Inversionistas              |                       | 1,344                             |
| Inversión Inicial Mínima (COP)        |                       | \$50,000                          |
| Saldo Mínimo (COP)                    |                       | \$20,000                          |
| Tiempo de preaviso para retiro (Días) |                       | 3 días hábiles                    |
| 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%                             |

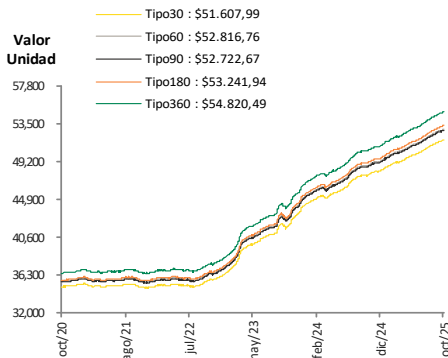
\*Código SFC, corresponde a la unión del Cód. Negocio - Tipo Part. - Cons. id Part., ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

### 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  |          |
| 564.253   | 1.546 | 622.910   | 1.707 | 0.566    |

\* 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

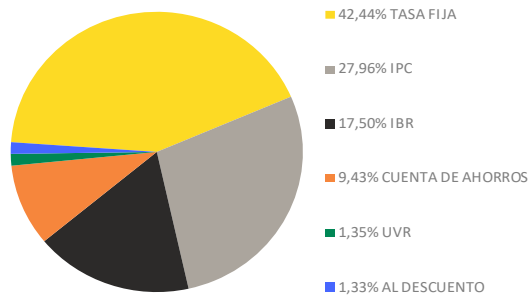
| Rentabilidad Histórica (E.A.)  |            |                 |             |            |                |                | Volatilidad Histórica |                 |             |            |                |                |
|--------------------------------|------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|-----------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|
| 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  | 7.043%     | 8.985%          | 8.882%      | 8.518%     | 10.630%        | 12.950%        | 0.404%                | 0.327%          | 0.438%      | 0.492%     | 0.775%         | 1.021%         |
| Tipo60 - Código SFC 2971-5-02  | 7.128%     | 9.083%          | 8.983%      | 8.622%     | 10.747%        | 13.075%        | 0.405%                | 0.328%          | 0.439%      | 0.492%     | 0.775%         | 1.020%         |
| Tipo90 - Código SFC 2971-5-03  | 7.146%     | 9.100%          | 9.015%      | 8.655%     | 10.764%        | 13.087%        | 0.404%                | 0.328%          | 0.439%      | 0.492%     | 0.775%         | 1.021%         |
| Tipo180 - Código SFC 2971-5-04 | 7.261%     | 9.212%          | 9.124%      | 8.758%     | 10.866%        | 13.183%        | 0.405%                | 0.327%          | 0.439%      | 0.493%     | 0.775%         | 1.021%         |
| Tipo360 - Código SFC 2971-5-05 | 7.720%     | 9.493%          | 9.314%      | 8.923%     | 11.032%        | 13.369%        | 0.427%                | 0.347%          | 0.448%      | 0.499%     | 0.777%         | 1.022%         |

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

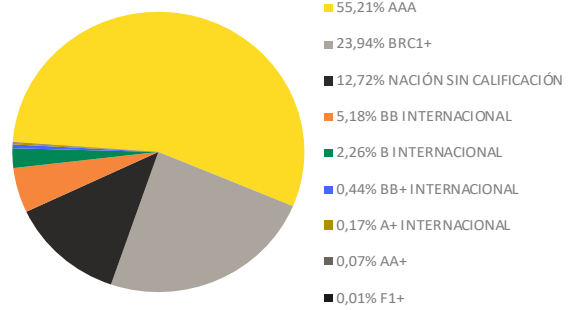


## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

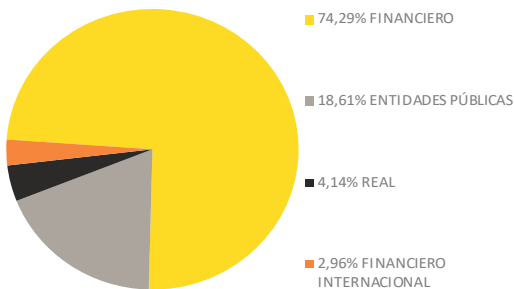
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



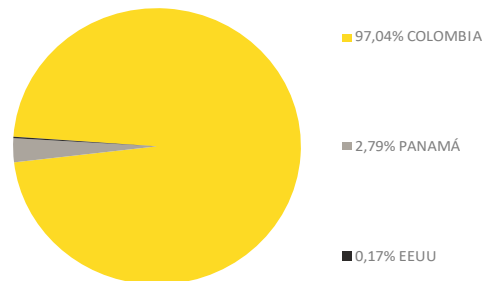
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



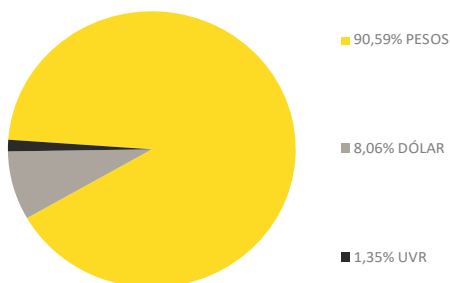
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



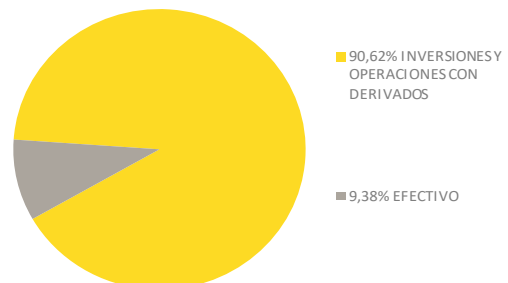
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA

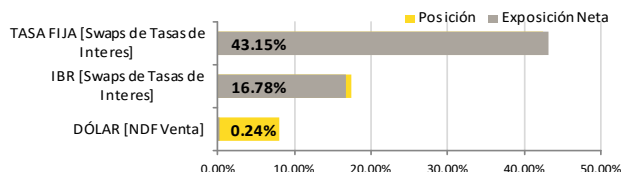


COMPOSICIÓN DEL ACTIVO





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



|           | Posición | Derivado/Corto | Exposición Neta |
|-----------|----------|----------------|-----------------|
| TASA FIJA | 42.44%   | 0.71%          | 43.15%          |
| IBR       | 17.50%   | -0.71%         | 16.78%          |
| DÓLAR     | 8.06%    | -7.82%         | 0.24%           |



## Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva\*

| Emisor |                        | Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%) |
|--------|------------------------|---|
| 1      | BANCO DE BOGOTÁ        | 20.58%  |
| 2      | MINISTERIO DE HACIENDA | 16.45%  |
| 3      | BANCO DAVIVIENDA       | 13.44%  |
| 4      | BBVA COLOMBIA          | 8.95%   |
| 5      | FINDETER               | 7.96%   |
| 6      | BANCO GNB SUDAMERIS    | 4.47%   |
| 7      | BANCO POPULAR          | 3.38%   |
| 8      | BANISTMO SA            | 2.79%   |
| 9      | BANCO AV VILLAS        | 2.48%   |
| 10     | CORFICOLOMBIANA        | 2.03%   |
| TOTAL  |                        | 82.52%  |

\*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 Plan Semilla.

## 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 Adelayda 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 Abierto Con Pacto de Permanencia Fiducienta 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.



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA

FIDUCIARIA BANCOLOMBIA S.A. Sociedad Fiduciaria.  
VALORES BANCOLOMBIA S.A. Comisionista de Bolsa