

Ficha técnica



Fondo de Inversión Colectiva Fiduexcedentes

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 Sin Pacto de Permanencia
Fecha de inicio de operaciones	23/12/2008
Valor fondo de inversión colectiva (Mill COP)	\$ 2,196,836.46
Número de unidades en circulación	92,642,743.769350

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 baja duración, con un perfil de riesgo conservador, cuyo propósito es la protección de capital en un horizonte de inversión de corto plazo

Durante octubre, se mantuvo la estrategia de subponderación en liquidez, privilegiando instrumentos de deuda corporativa indexados a tasas variables (IBR/IPC), especialmente en plazos cortos, buscando capturar el carry ajustado por riesgo en un entorno de tasas aún volátil. Como parte del rebalanceo táctico, se redujo marginalmente la exposición a deuda corporativa en tasa fija, particularmente en el nodo de 1 a 2 años, que estuvo afectado por presiones en la curva de captación por parte de los bancos. Se mantuvo la postura en terreno de sobre ponderación frente al riesgo de mercado.

*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

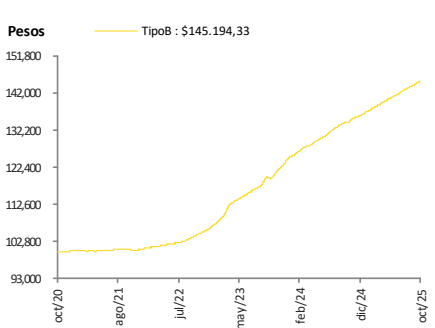
Tipos de Participaciones

Concepto*		TipoB - Código SFC 3895-8-00
Valor de la Unidad		\$23,712.990061
Número de Inversionistas		7,535
Inversión Inicial Mínima (COP)		\$50,000
Saldo Mínimo (COP)		\$1
Tiempo de preaviso para retiro (Días)		3 días hábiles
Comisiones	Administración (E.A.)	1.51%
	Gestión (E.A.)	N.A.
	Éxito (E.A.)	N.A.
	Entrada (E.A.)	N.A.
	Salida (E.A.)	N.A.
Remuneración efectivamente cobrada		1.51%
Días de pacto de permanencia		N.A.
Sanción por retiro anticipado		N.A.
Gastos totales		1.53%

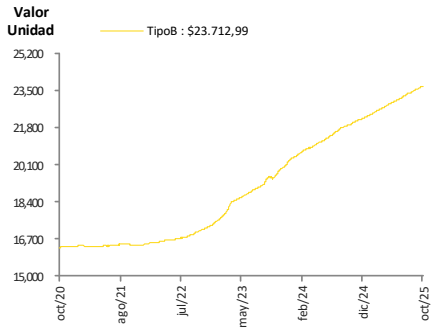
*Código SFC, corresponde a la unión del Cód. Negocio - Tipo Part. - Cons. id Part., ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

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

Inversiones por plazo*	Participación
1 a 180 Días	56.73%
180 a 365 Días	24.75%
1-3 Años	17.54%
3-5 años	0.98%
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	Años
203.298	0.557	261.893	0.718	0.340

* 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

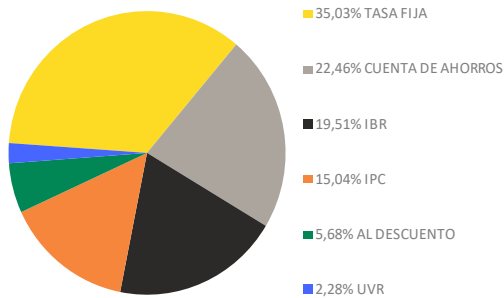
Rentabilidad Histórica (E.A.)							Volatilidad Histórica					
Tipo de participación*	Último mes	Últimos 6 meses	Año Corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año Corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
TipoB - Código SFC 3895-8-00	7.166%	7.949%	8.110%	8.063%	9.689%	11.312%	0.183%	0.139%	0.141%	0.177%	0.360%	0.487%

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

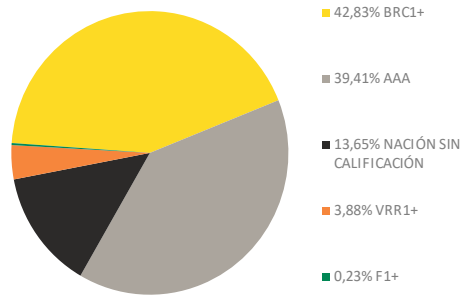


Composición del Fondo de Inversión Colectiva

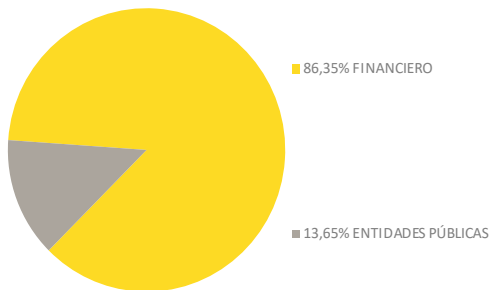
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



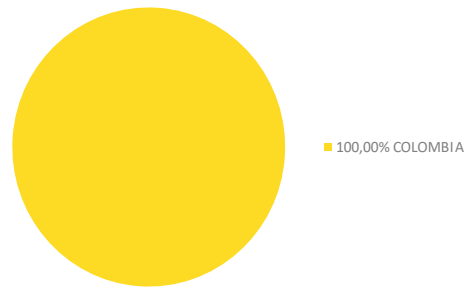
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



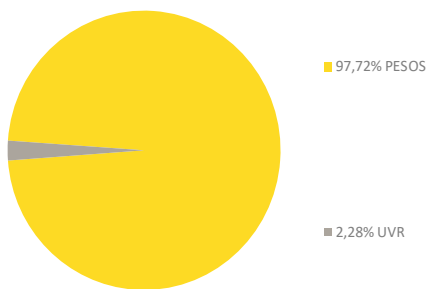
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



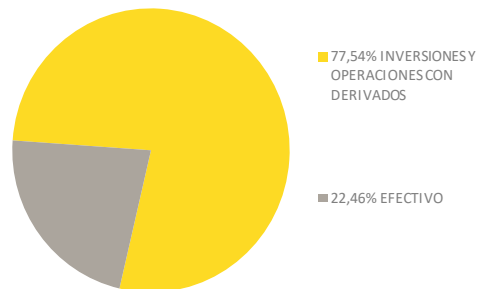
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA



COMPOSICIÓN DEL ACTIVO





Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva*

Emisor		Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	BANCO DE BOGOTÁ	20.33%
2	BANCO DAVIVIENDA	19.83%
3	BBVA COLOMBIA	10.52%
4	MINISTERIO DE HACIENDA	9.56%
5	FINDETER	5.69%
6	BANCO POPULAR	5.04%
7	BANCO DE OCCIDENTE	4.45%
8	BANCO DE LA REPUBLICA	4.09%
9	BANCO AV VILLAS	3.99%
10	BANCO COLPATRIA	3.95%
TOTAL		87.44%

*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 Abierto Sin Pacto de Permanencia Fiducuenta, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia Renta Balanceado, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Sin Pacto de Permanencia 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 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

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 Sin Pacto de Permanencia 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.