

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



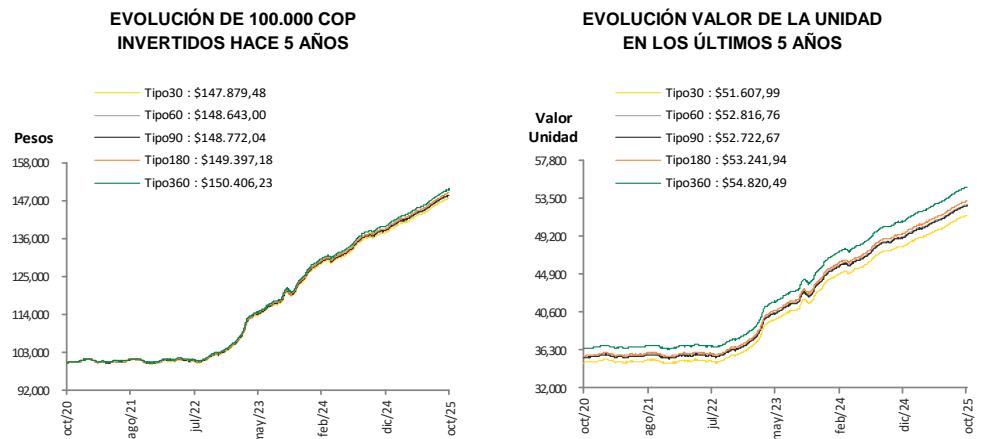
Tipos de Participaciones

	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%	1.21%
	Gestión (E.A.)	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
	Éxito (E.A.)	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
	Entrada (E.A.)	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
	Salida (E.A.)	N.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



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.

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%

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



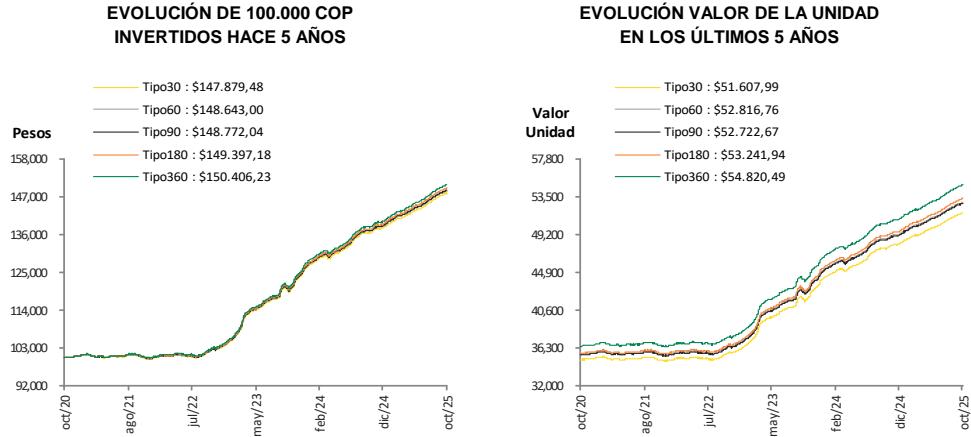
Tipos de Participaciones

Concepto*		Tipo360 - Código 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



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.

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%



Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Colectiva

Tipo de participación*	Rentabilidad Histórica (E.A.)							Volatilidad Histórica				
	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.

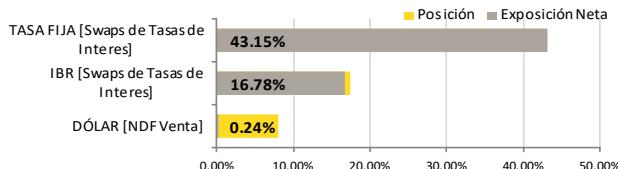


Composición del Fondo de Inversión Colectiva





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 Sebastián 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: María 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 FOGAFÍN, 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.