

Ficha técnica

Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia
Plan Semilla

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

Características del Fondo de Inversión Colectiva

Tipo de FIC	Abierto con pacto de permanencia
Fecha de inicio de operaciones	4/10/1993
Valor fondo de inversión colectiva (Mill COP)	\$ 692,190.59
Número de unidades en circulación	20,994,740.488973

Calificación del Fondo de Inversión Colectiva

Calificación	Fecha de última Calificación
S3/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 mediana duración, con un perfil de riesgo conservador, cuyo propósito es el crecimiento del capital en un horizonte de inversión de mediano plazo.

Durante agosto, el FIC Plan Semilla mantuvo su enfoque estratégico general, realizando ajustes tácticos orientados a optimizar la gestión del riesgo de mercado. En particular, se implementó una modificación en la posición de duración, pasando de una leve sobreponderación a una postura neutral respecto al referente, ubicándose en un rango objetivo entre 1.75 – 1.80. Esta decisión respondió a la mayor incertidumbre generada por los anuncios de estrategias de financiamiento de la Dirección de Crédito Público. La transición se ejecutó mediante la toma de utilidad en el tramo largo de la curva de rendimientos, complementada con un incremento en la exposición al tramo medio de la curva de rendimientos. Esta reconfiguración se alinea con el empujamiento anticipado de la curva y las colocaciones previstas por el Ministerio de Hacienda. En cuanto a la liquidez, se mantuvo la subponderación en instrumentos líquidos, dada la baja rentabilidad relativa de las cuentas de ahorro 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 alcanzar una exposición neutral en deuda privada a tasa fija. Por estructura de vencimientos, se mantiene la preferencia por nodos con duración inferior a 2.5 años. Finalmente, se continúa con la participación en títulos soberanos y corporativos locales denominados en dólares, con cobertura cambiaria total, aprovechando la causación de los instrumentos junto con la eficiencia de la cobertura.

Inversiones por plazo*	Participación
1 a 180 Días	27.77%
180 a 365 Días	16.20%
1-3 Años	28.08%
3-5 años	7.56%
Más de 5 Años	20.40%



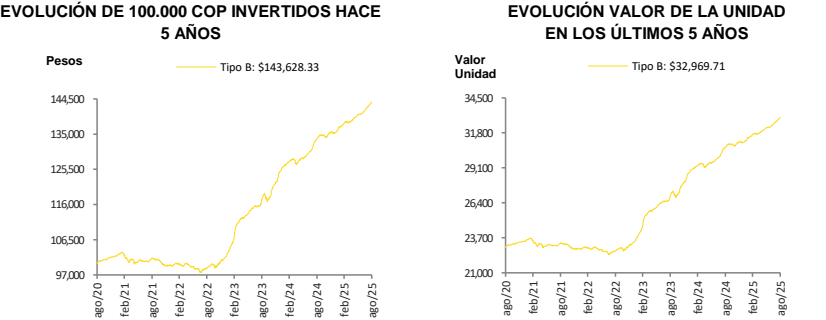
Fecha de Corte: 31/08/2025

Tipos de Participaciones

Concepto		Participación Tipo B
Valor de la Unidad		\$ 32,969.713927
Número de Inversionistas		367,166
Inversión Inicial Mínima (COP)		\$ 50,000.00
Saldo Mínimo (COP)		\$ 20,000.00
Tiempo de preaviso para retiro (Días)		N.A.
Comisiones	Administración (E.A.)	1.26%
	Gestión (E.A.)	N.A.
	Éxito (E.A.)	N.A.
	Entrada (E.A.)	N.A.
	Salida (E.A.)	N.A.
Remuneración efectivamente cobrada		1.26%
Días de pacto de permanencia		365 Días
Sanción por retiro anticipado		Entre el 0.1% y el 1%*
Gastos totales		1.30%

*Sobre el valor del retiro y proporcional a los días faltantes para el vencimiento.

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
912.387	2.500	950.944	2.605	0.785

* 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.



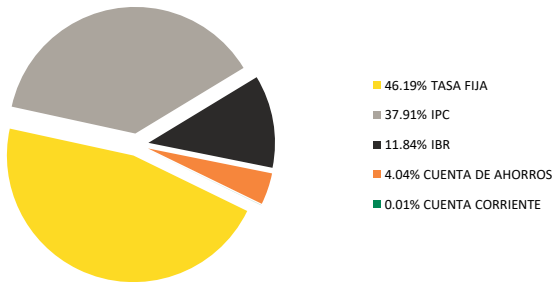
Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Colectiva

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 B	12.182%	8.332%	9.381%	7.468%	10.634%	13.287%	0.586%	0.747%	0.817%	0.971%	1.390%	1.585%

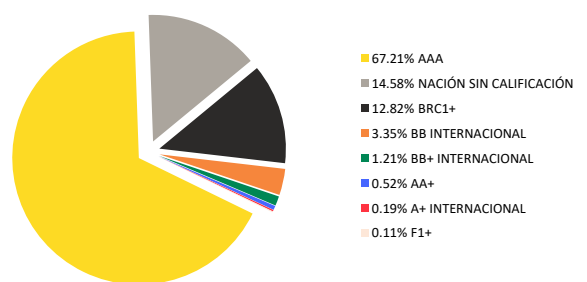


Composición del Fondo de Inversión Colectiva

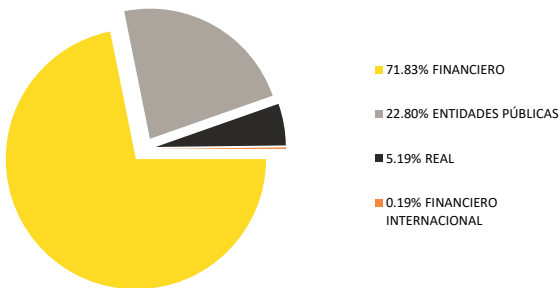
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



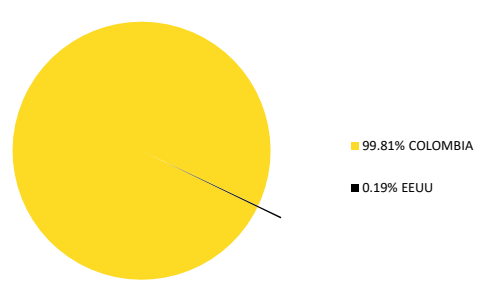
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



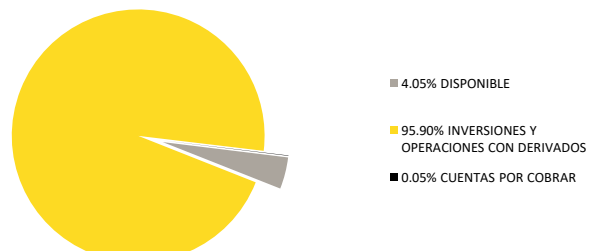
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA

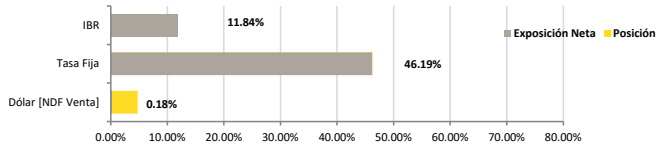


COMPOSICIÓN DEL ACTIVO





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



	Posición	Derivado/Corto	Exposición Neta
IBR	11.84%	0.00%	11.84%
Tasa fija	46.19%	0.00%	46.19%
Dólar	4.75%	-4.57%	0.18%



Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva*

Emisor		Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	MINISTERIO DE HACIENDA	17.94%
2	BANCO DAVIVIENDA	16.83%
3	BANCO DE BOGOTÁ	12.42%
4	BBVA COLOMBIA	8.18%
5	BANCOLOMBIA	6.93%
6	FINDETER	4.93%
7	BANCO POPULAR	3.88%
8	INSTITUTO COLOMBIANO DE CREDITO EDUCATIVO ICETEX	3.64%
9	BANCO DE OCCIDENTE	3.50%
10	BANCO COLPATRIA	2.73%
TOTAL		80.97%

*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 Fidurenta.

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 con Pacto de Permanencia Plan Semilla 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 dichos sistemas de dicha naturaleza. La inversión en la cartera colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de los activos que componen el portafolio 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.