

Ficha técnica

Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia
Fidurenta

Administrador: Fiduciaria Bancolombia S.A.

Gestor: Fiduciaria Bancolombia S.A.

Custodio: Cititrust Colombia S.A.



Fecha de Corte: 31/08/2025

Características del Fondo de Inversión Colectiva

Tipo de FIC	Abierto con pacto de permanencia
Fecha de inicio de operaciones	1/11/1994
Valor fondo de inversión colectiva (Mill COP)	\$ 1,391,408.18
Número de unidades en circulación	27,177,480.808279

Calificación del Fondo de Inversión Colectiva

Calificación	Fecha de última Calificación
S2/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 Fidurenta 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 1.0 y 1.1. 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.

*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

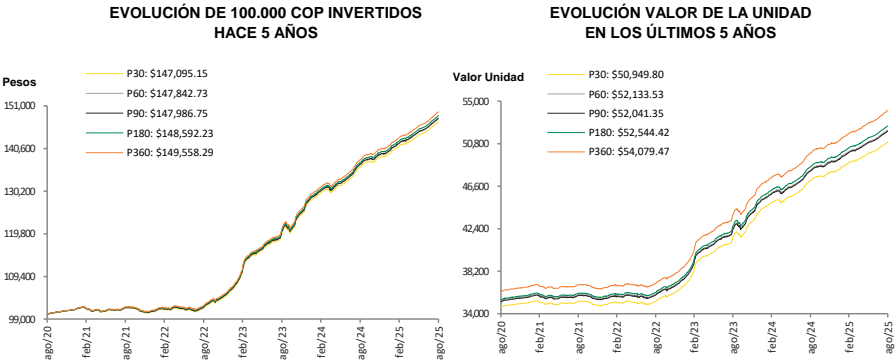
Inversiones por plazo*	Participación
1 a 180 Días	40.03%
180 a 365 Días	22.39%
1-3 Años	25.56%
3-5 años	4.73%
Más de 5 Años	7.28%

Tipos de Participaciones

Concepto	Participación 30	Participación 60	Participación 90	Participación 180	Participación 360
Valor de la Unidad	\$ 50,949.804589	\$ 52,133.534422	\$ 52,041.352491	\$ 52,544.423136	\$ 54,079.471510
Número de Inversionistas	18,277	1,966	3,600	3,206	1,283
Inversión Inicial Mínima (COP)	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00
Saldo Mínimo (COP)	\$ 20,000.00	\$ 20,000.00	\$ 20,000.00	\$ 20,000.00	\$ 20,000.00
Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
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%	1.30%	1.26%	1.21%	1.17%
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	Más de 359 Días
Sanción por retiro anticipado	Entre el 0.1% y el 1%*				
Gastos totales	1.39%	1.33%	1.29%	1.24%	1.18%

*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
545.078	1.493	607.755	1.665	0.510

* 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.



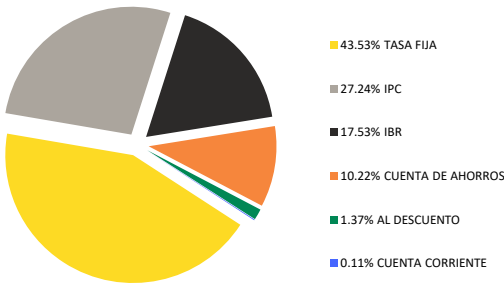
Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Colectiva

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
Participación 30	10.240%	8.483%	9.109%	8.059%	10.776%	13.112%	0.312%	0.428%	0.459%	0.541%	0.942%	1.060%
Participación 60	10.324%	8.573%	9.205%	8.159%	10.898%	13.234%	0.310%	0.427%	0.459%	0.541%	0.942%	1.060%
Participación 90	10.367%	8.603%	9.248%	8.197%	10.909%	13.248%	0.311%	0.428%	0.460%	0.542%	0.942%	1.060%
Participación 180	10.439%	8.718%	9.354%	8.298%	11.011%	13.340%	0.312%	0.427%	0.460%	0.542%	0.942%	1.060%
Participación 360	11.389%	8.920%	9.523%	8.453%	11.177%	13.513%	0.393%	0.440%	0.469%	0.547%	0.944%	1.061%

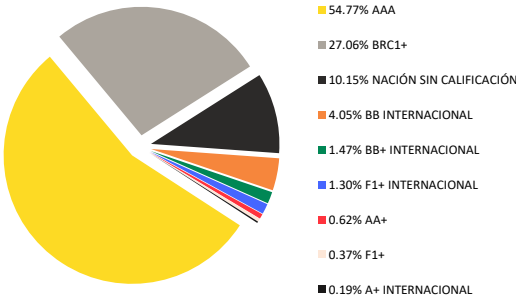


Composición del Fondo de Inversión Colectiva

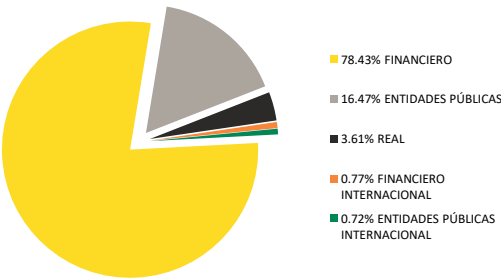
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



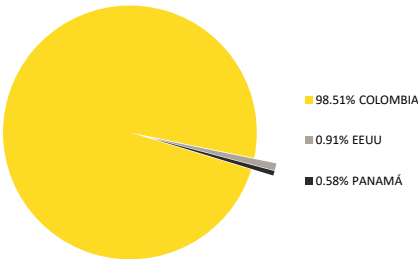
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



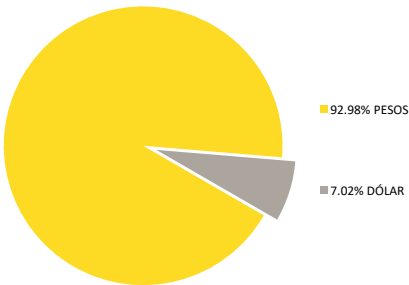
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



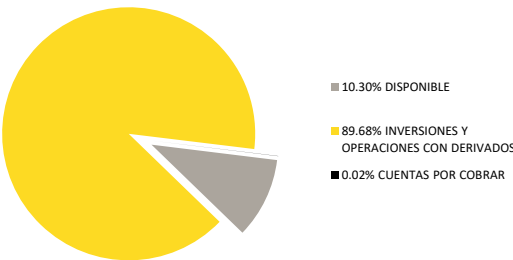
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA

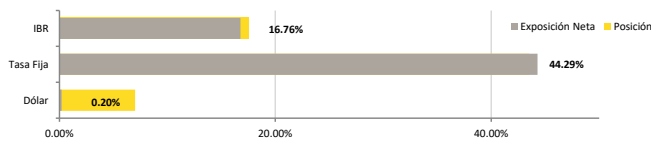


COMPOSICIÓN DEL ACTIVO





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



	Posición	Derivado/Corto	Exposición Neta
IBR	17.53%	-0.76%	16.76%
Tasa fija	43.53%	0.76%	44.29%
Dólar	7.02%	-6.81%	0.20%



Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva*

Emisor		Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	BANCO DE BOGOTÁ	22.70%
2	MINISTERIO DE HACIENDA	14.20%
3	BANCO DAVIVIENDA	13.33%
4	BBVA COLOMBIA	9.91%
5	FINDETER	9.15%
6	BANCO POPULAR	3.76%
7	BANCO GNB SUDAMERIS	3.68%
8	BANCOLOMBIA	2.70%
9	BANCO AV VILLAS	2.35%
10	FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL SA	1.77%
TOTAL		83.54%

*Se incluyen los depósitos en cuentas de ahorros.

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.

Empresas Vinculadas y Relacionadas con la Sociedad Administradora

Matriz: Bancolombia. S.A.

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 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 amparados 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.