

# Ficha técnica



Fondo de Inversión Colectiva Abierto  
sin Pacto de Permanencia  
Renta Fija Plazo

Administrador: Fiduciaria Bancolombia S.A.

Fecha de Corte: 31/08/2025

Gestor: Fiduciaria Bancolombia S.A.

Custodio: Cititrust Colombia S.A.

## Características del Fondo de Inversión Colectiva

Tipo de FIC	Abierto sin pacto de permanencia
Fecha de inicio de operaciones	1/12/2004
Valor fondo de inversión colectiva (Mill COP)	\$ 334,908.34
Número de unidades en circulación	8,431,869.324951

## Calificación del Fondo de Inversión Colectiva

Calificación	Fecha de última Calificación
S4/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, con un perfil de riesgo moderado, cuyo propósito es el crecimiento del capital en un horizonte de inversión de mediano plazo.

Durante agosto, la estrategia del FIC Renta Fija Plazo mantuvo su enfoque general, con ajustes puntuales en la gestión del riesgo de mercado. En particular, se modificó la posición en duración, pasando de una sobreponderación leve a una postura neutral frente al referente, en respuesta a la incertidumbre generada por las estrategias de financiamiento anunciadas por la Dirección de Crédito Público. Esta transición se realizó tomando utilidad en el tramo largo de la curva y aumentando la exposición en el tramo medio de la curva nominal, en línea con el empujamiento esperado y las colocaciones anunciadas por el Ministerio de Hacienda. Se mantuvo una sobreponderación fuerte en TES tasa fija, así como una posición neutral en la curva de UVR's y en deuda corporativa tasa fija. En títulos indexados al IPC se conservó una sobreponderación leve, mientras que en títulos corporativos indexados a la IBR se mantuvo una subponderación leve. La exposición en cuentas de ahorro continúa siendo marginal, dada su baja rentabilidad, y se preservó la participación en títulos soberanos locales denominados en dólares con cobertura cambiaria.

\*Para una descripción mas completa de los activos admisibles de

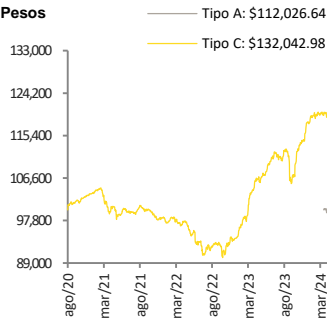
Inversiones por plazo*	Participación
1 a 180 Días	16.85%
180 a 365 Días	0.91%
1-3 Años	13.05%
3-5 años	9.99%
Más de 5 Años	59.20%

## Tipos de Participaciones

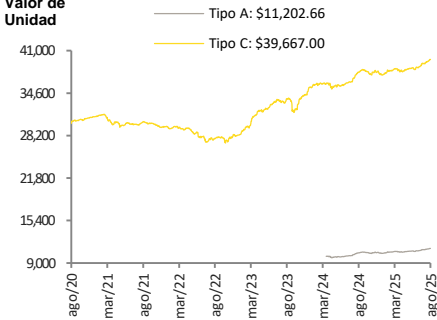
Concepto	Participación Tipo A	Participación Tipo B	Participación Tipo C
Valor de la Unidad	\$ 11,202.664350		\$ 39,667.003195
Número de Inversionistas	4		6,557
Inversión Inicial Mínima (COP)	\$ 50,000.00		\$ 50,000.00
Saldo Mínimo (COP)	\$ 20,000.00		\$ 20,000.00
Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N.A.		N.A.
Comisiones		No está en operación	
Administración (E.A.)	0.00%		1.21%
Gestión (E.A.)	N.A.		N.A.
Éxito (E.A.)	N.A.		N.A.
Entrada (E.A.)	N.A.		N.A.
Salida (E.A.)	N.A.		N.A.
Remuneración efectivamente cobrada	0.00%		1.21%
Días de pacto de permanencia	N.A.		N.A.
Sanción por retiro anticipado	N.A.		N.A.
Gastos totales	0.06%		1.26%

## 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
2042.945	5.597	2238.349	6.132	2.158

\* 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.



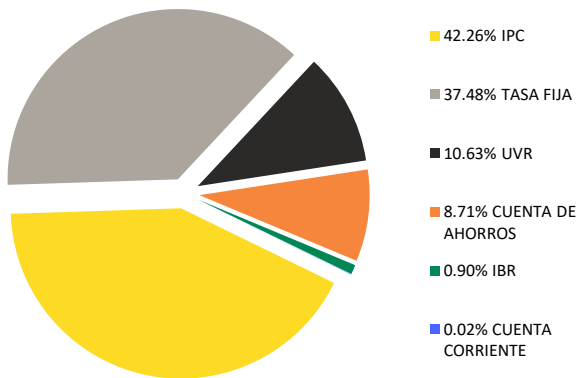
## Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Colectiva

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 A	20.855%	8.720%	10.879%	6.326%	N.D.	N.D.	1.947%	2.366%	2.445%	2.622%	N.D.	N.D.
Tipo C	19.414%	7.424%	9.557%	5.058%	8.481%	12.578%	1.947%	2.366%	2.445%	2.622%	4.284%	4.350%

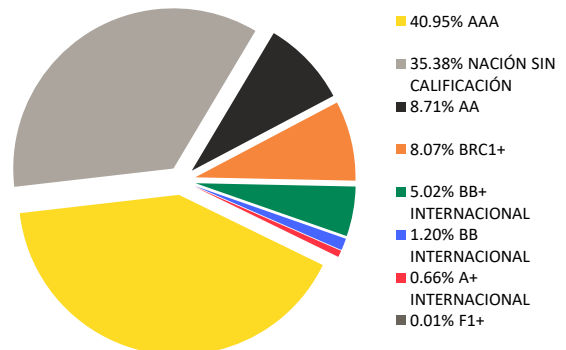


## Composición del Fondo de Inversión Colectiva

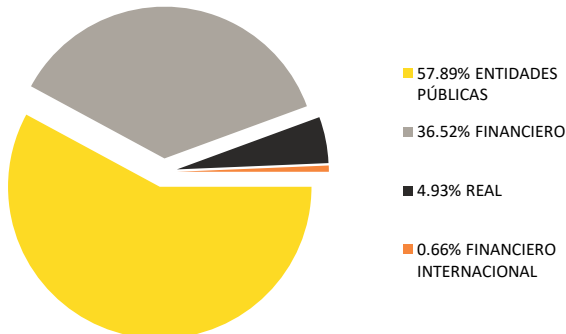
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



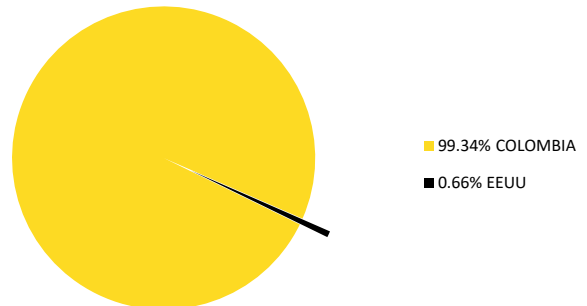
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



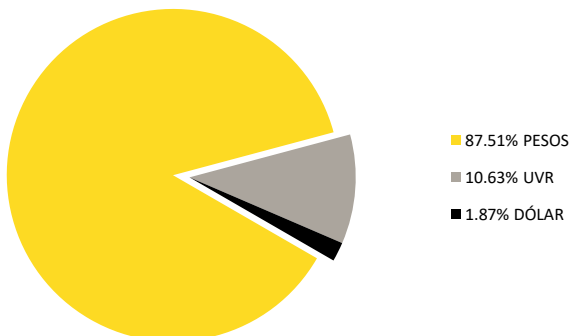
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



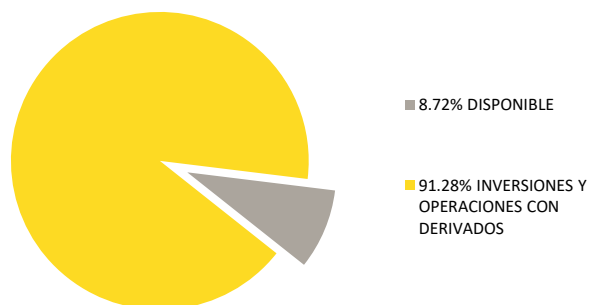
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



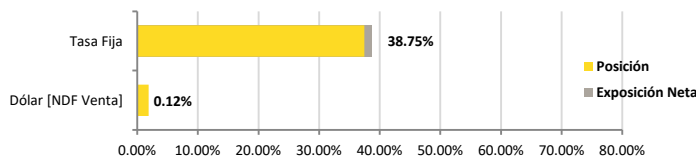
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA



COMPOSICIÓN DEL ACTIVO



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



	Posición	Derivado/Corto	Exposición Neta
Tasa fija	37.48%	1.28%	38.75%
Dólar	1.87%	-1.75%	0.12%



## Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva\*

Emisor		Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	MINISTERIO DE HACIENDA	36.58%
2	BANCO DAVIVIENDA	15.74%
3	UNE EPM TELECOMUNICACIONES	8.71%
4	INSTITUTO COLOMBIANO DE CREDITO EDUCATIVO ICETEX	7.19%
5	BANCO CAJA SOCIAL	4.85%
6	BOGOTA D.C.	4.35%
7	BANCO DE BOGOTÁ	4.13%
8	BBVA COLOMBIA	3.57%
9	CELSIA E.S.P.	2.63%
10	BANCOLOMBIA	2.61%
TOTAL		90.37%

\*Se incluyen los depósitos en cuentas de ahorros.

## Hoja de Vida del Gerente del Fondo de Inversión Colectiva

**Nombre:** Diana Castro Pérez

**Profesión:** Finanzas y Relaciones Internacionales, Universidad Externado de Colombia

**Estudios Especializados:** Maestría Finanzas, Universidad Externado de Colombia

**Correo Electrónico:** diacastr@bancolombia.com.co

**Experiencia:** 10 años

**Otros Fondos de Inversión a su Cargo:** Fondo de Inversión Colectiva Cerrado Renta Fija II, Fondo de Inversión Colectiva Cerrado Renta Fija V, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Renta Fija Plus, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Renta Liquidez Dólares.

## 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: 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 sin Pacto de Permanencia Renta Fija Plazo 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.