FICHA TÉCNICA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA FIDUCOLDEX

FIDUCOLDEX
GRUPO BANCOLDEX

Fecha de Corte: 31/10/2026

CUSTODIO: CITITRUST COLOMBIA S.A.

Caracteristicas del fondo de inversion colectiva

Tipo de FIC	Abierto sin pacto de permanencia.
Fecha de inicio de operaciones	07/05/2007
Valor fondo de inversion colectiva (Millones COP):	$ 2.228.424,46
Numero de unidades en circulación	75.026.710,218241

Calificacion del fondo de inversion

Calificación	S1/AAAf
Fecha de la última calificación	16/06/2026
Entidad Calificadora	FITCH RATINGS

Politica de inversion

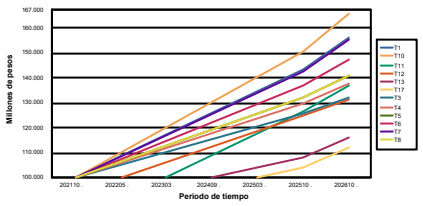
El Fondo de Inversión Colectiva Fiducoldex tiene como objetivo principal la inversión de recursos colectivos en activos de renta fija, cuya calificación de riesgo sea Riesgo Republica de Colombia o, para el caso de establecimiento de crédito, la calificación establecida en el parágrafo 1° del Artículo 2.3.3.5.1 del decreto 1068 de 2015, o las normas que lo modifiquen o sustituyan. El fondo está dirigida a inversionistas que buscan una alta liquidez y la seguridad que ofrecen las inversiones en renta fija de bajo riesgo crediticio.

Tipos de participaciones

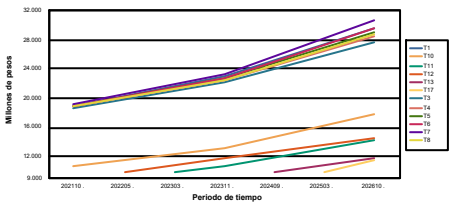
Participacion	Valor de la unidad	Numero de inversionistas	Inversion inicial minima (COP)	Saldo minimo(COP)	Tiempo de preaviso para retiro	Comisiones					Remuneracion efectivamente cobrada	Dias de pacto de permanencia	Sancion por retiro anticipado	Gastos Totales
						Administracion	Gestion	Exito	Entrada	Salida				
Anticipos 701	27.741,640	7	200.000	10.000	1	2.30%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,320 %	0	0,00	2,37 %
Fid<=10milMM 702	28.578,027	104	200.000	10.000	1	1.90%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,890 %	0	0,00	1,94 %
Fid>10milMM 703	29.004,424	25	200.000	10.000 MM	1	1.70%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,700 %	0	0,00	1,75 %
Fid.Prt.Inv 511	11.897,03	4	200.000	10.000	1	1,10%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,10 %	0	0,00	1,15 %
Emp<50milMM 504	29.620,474	104	200.000	10.000	1	1.20%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,200 %	0	0,00	1,25 %
Corp.Vig.SF 405	30.758,581	43	200.000	10.000	1	0.65%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,650 %	0	0,00	0,69 %
P.Nat<$2MM 506	28.822,658	285	200.000	10.000	1	1.60%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,600 %	0	0,00	1,65 %
P.Nat >$2MM	0,000	0	200.000	2.000 MM	1	1.20%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,000 %	0	0,00	0,00 %
Ent.Espec. 708	17.684,638	6	200.000	10.000	1	0%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,000 %	0	0,00	0,05 %
E.Terr/Desc 509	14.121,753	2	200.000	10.000	1	0,90%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,900 %	0	0,00	0,95 %
Transac. 510	14.622,50	13	200.000	10.000	1	2.40%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,38%	0	0,00	2,43 %
Fid Mlt y Oi 521	11.431,89	4	200.000	10.000	1	1,35%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,35%	0	0,00	1,40 %

Evolucion del valor del fondo de inversion colectiva

Evolución de COP 100.000 invertidos hace cinco(5) años



Evolución del valor de la unidad del fondo de inversión colectiva en los ultimos cinco (5) años



Informacion de plazos y duracion

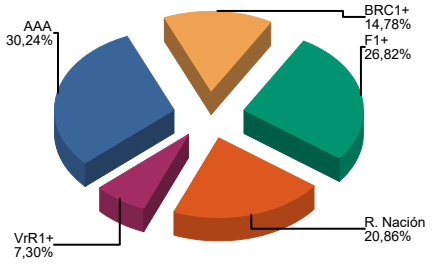
Inversiones por plazo	Participación	Plazo promedio de las inversiones incluyendo el disponible		Plazo promedio de las inversiones excluyendo el disponible		Duración
		Días	Años	Días	Años	Años
1 A 180 Días	32,17%	180,06	0,493	288,10	0,789	0,263
180 a 365 Días	42,85%					
1 a 3 años	24,49%					
3 a 5 años	0,36%					
Mas de 5 años	0,13%					

Rentabilidad y Volatilidad Historica del fondo de inversion colectiva

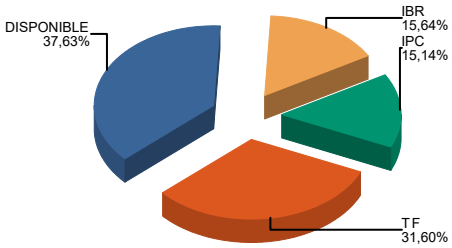
Tipo de participación	Rentabilidad Histórica (E.A)						Volatilidad Histórica					
	Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Año Corrido	Ultimo año	Ultimos 2 años	Ultimos 3 años	Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Año Corrido	Ultimo año	Ultimos 2 años	Ultimos 3 años
Anticipos 701	8,629 %	9,644 %	8,455 %	7,752 %	7,402 %	8,229 %	0,191 %	0,170 %	0,216 %	0,270 %	0,218 %	0,286 %
Fid<=10milMM 702	9,055 %	10,075 %	8,880 %	8,175 %	7,824 %	8,654 %	0,191 %	0,170 %	0,216 %	0,270 %	0,218 %	0,286 %
Fid>10milMM 703	9,270 %	10,291 %	9,094 %	8,388 %	8,036 %	8,867 %	0,191 %	0,170 %	0,216 %	0,270 %	0,218 %	0,286 %
Fid.Prt.Inv 511	9,918 %	10,945 %	9,742 %	9,031 %	0,000 %	0,000 %	0,191 %	0,170%	0,216 %	0,270 %	0,218 %	0,000%
Emp<50milMM 504	9,809 %	10,836 %	9,633 %	8,923 %	8,570 %	9,405 %	0,191 %	0,170 %	0,216 %	0,270 %	0,218 %	0,286 %
Corp.Vig.SF 405	10,409 %	11,441 %	10,232 %	9,518 %	9,163 %	10,003 %	0,191 %	0,170 %	0,216 %	0,270 %	0,218 %	0,286 %
P.Nat<$2MM 506	9,377 %	10,399 %	9,202 %	8,495 %	8,142 %	8,975 %	0,191 %	0,170 %	0,216 %	0,270 %	0,218 %	0,286 %
P.Nat >$2MM	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
Ent.Espec. 708	11,127 %	12,165 %	10,949 %	10,230 %	9,872 %	10,717 %	0,191 %	0,170 %	0,216 %	0,270 %	0,218 %	0,286 %
E.Terr/Desc 509	10,136 %	11,165 %	9,959 %	9,247 %	8,892 %	0,000 %	0,191 %	0,170 %	0,216 %	0,270 %	0,218 %	0,286%
Transac. 510	8,523 %	9,537 %	8,349 %	7,647 %	7,297 %	0,000 %	0,191 %	0,170%	0,216 %	0,270 %	0,218 %	0,286%
Fid Mlt y Oi 521	9,647 %	10,672 %	9,471 %	8,762 %	0,000 %	0,000 %	0,191 %	0,170 %	0,216 %	0,270 %	0,000 %	0,000 %

Composicion del fondo de inversion colectiva

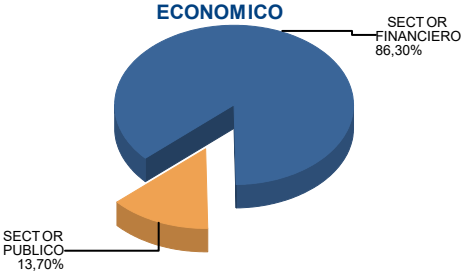
COMPOSICION PORTAFOLIO POR CALIFICACION



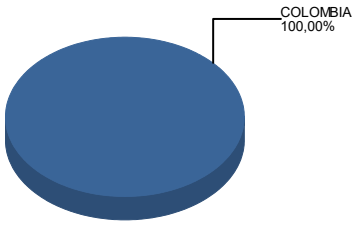
COMPOSICION PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



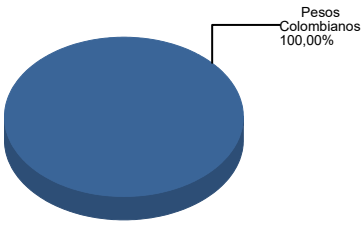
COMPOSICION PORTAFOLIO POR SECTOR ECONOMICO



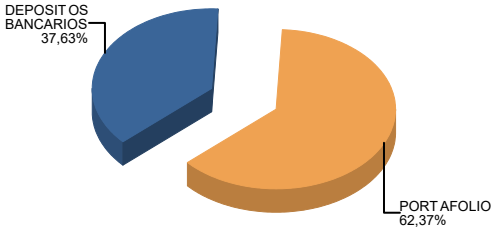
COMPOSICION PORTAFOLIO POR PAIS EMISOR



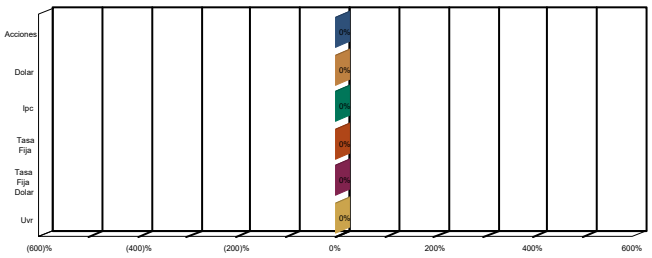
COMPOSICION PORTAFOLIO POR MONEDA



COMPOSICION DEL ACTIVO



Exposición neta del portafolio (derivados y operaciones de naturaleza apalancada)



	Posicion	Derivado/Cort	Exposición neta
Tasa Fija	0,00%	0,00%	0,00%
IPC	0,00%	0,00%	0,00%
UVR	0,00%	0,00%	0,00%
Acciones	0,00%	0,00%	0,00%
Tasa Fija Dolar	0,00%	0,00%	0,00%
Dolar	0,00%	0,00%	0,00%

Principales inversiones del fondo de inversion colectiva

	Emisor	Participación del emisor sobre el valor total del fondo (%)
1	Minhacienda	13,01%
2	Bancolombia	12,06%
3	FINDETER	10,89%
4	Banco Colpatria	10,12%
5	Banco Sudameris	7,84%
6	Banco Davivienda	7,57%
7	Banco de Bogota	6,25%
8	BANCOLDEX	5,40%
9	BBVA Colombia	4,84%
10	Banco de Occidente	3,19%
	TOTAL	**81,18%**

Empresas vinculadas y relacionadas con la sociedad administradora

Principal Accionista: Bancoldex S.A.

Subordinados de Bancoldex: Fiducoldex S.A.

Información de contacto del revisor fiscal y contralor normativo de la sociedad administradora

Revisor: BDO AUDIT S.A

Telefono: (57) 601 623 0199

Correo electronico: revisoria.fiscal@fiducoldex.com.co

Notas de importancia

* La duración del FIC se calcula con la nueva metodología exigida por la superintendencia financiera de Colombia a través de la Circular 010 de 2024. (Los datos están en años)

*** El portafolio no presenta exposición en derivados ni en cortos.

Hoja de vida del gerente del fondo de inversión colectiva

Nombre: Jairo Alonso Gonzalez Melo

Profesion: Economista

Estudios especializados: Maestría en Gestión Patrimonial y Financiera; Maestría en Gerencia de Inversíones; Especialización en Finanzas y Mercado de Capitales

Experiencia: 18 Años

Otros fondos a su cargo: Fondo de Inversión Colectiva Objetivo - Fondo de Inversión Colectiva Fiducoldex Capital Inteligente

Correo electronico: jairo.gonzalez@fiducoldex.com.co

Información de contacto del defensor del consumidor financiero

Nombre: Carlos Mario Serna Jaramillo

Telefono: PBX (57) (601) 4898285

Correo electronico: defensoria@defensoriasernarojas.com

Este material es para información de los inversionistas y no esta concebido como una oferta o una solicitud para vender o comprar activos. La información contenida es solo 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 prospecto de inversión y un reglamento, el cual contiene información relevante para su consulta y podrá ser examinada en la pagina web www.fiducoldex.com.co. Las obligaciones de la Sociedad Administradora del fondo de inversión colectiva, relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas a los fondos de inversión colectiva no son depósitos, 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 otro esquema de dicha naturaleza. La inversión en el fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios 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.