Contigo llegarán más lejos.

Invierte hoy en su futuro educativo.

Información, experiencia y respaldo al servicio de su inversión

es+®
Fondo de Inversión Colectiva destinado a Educación

Fiduciaria Bogotá

Fiduciaria Bogotá

es+®
Fondo de Inversión Colectiva
destinado a Educación

Descripción

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Descripción de Portafolio

Alternativa de inversión de largo plazo con perfil de riesgo moderado destinado a la educación de los inversionistas, o a la educación de los hijos de los inversionistas o beneficiarios.

El FIC Es+ es un Fondo abierto con pacto de permanencia de 5 años.

Las inversiones del fondo son acordes a las de un portafolio de largo plazo en el cual se pueden presentar fluctuaciones en el corto y mediano plazo.

Fuente: Inversiones Fidubogotá
Datos: Abril 2025

Fiduciaria Bogotá

es+®
Fondo de Inversión Colectiva destinado a Educación

Gestión Del Portafolio

El portafolio del Fondo se encuentra diversificado en inversiones en renta fija de largo plazo, renta variable, títulos y fondos en moneda extranjera, Operaciones de cobertura con NDF y futuros.

Por su perfil de riesgo moderado y su expectativa de inversión de largo plazo, el desempeño del fondo debe seguirse para periodos mayores a tres años.

En lo corrido de este semestre, la renta fija internacional se vio afectada positivamente por los cambios en las perspectivas de política monetaria y un efecto de reducción de la inflación global.

Lo anterior, en conjunto con movimientos de apetito al riesgo, impactó positivamente el desempeño de los activos de renta fija y renta variable del portafolio.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Las obligaciones de la fiduciaria son de medio y no de resultado.

Fuente: Inversiones Fidubogotá
Datos: Abril 2025

Fiduciaria Bogotá

es+®
Fondo de Inversión Colectiva destinado a Educación

RENTABILIDAD NETA E.A por Tipo de Participación

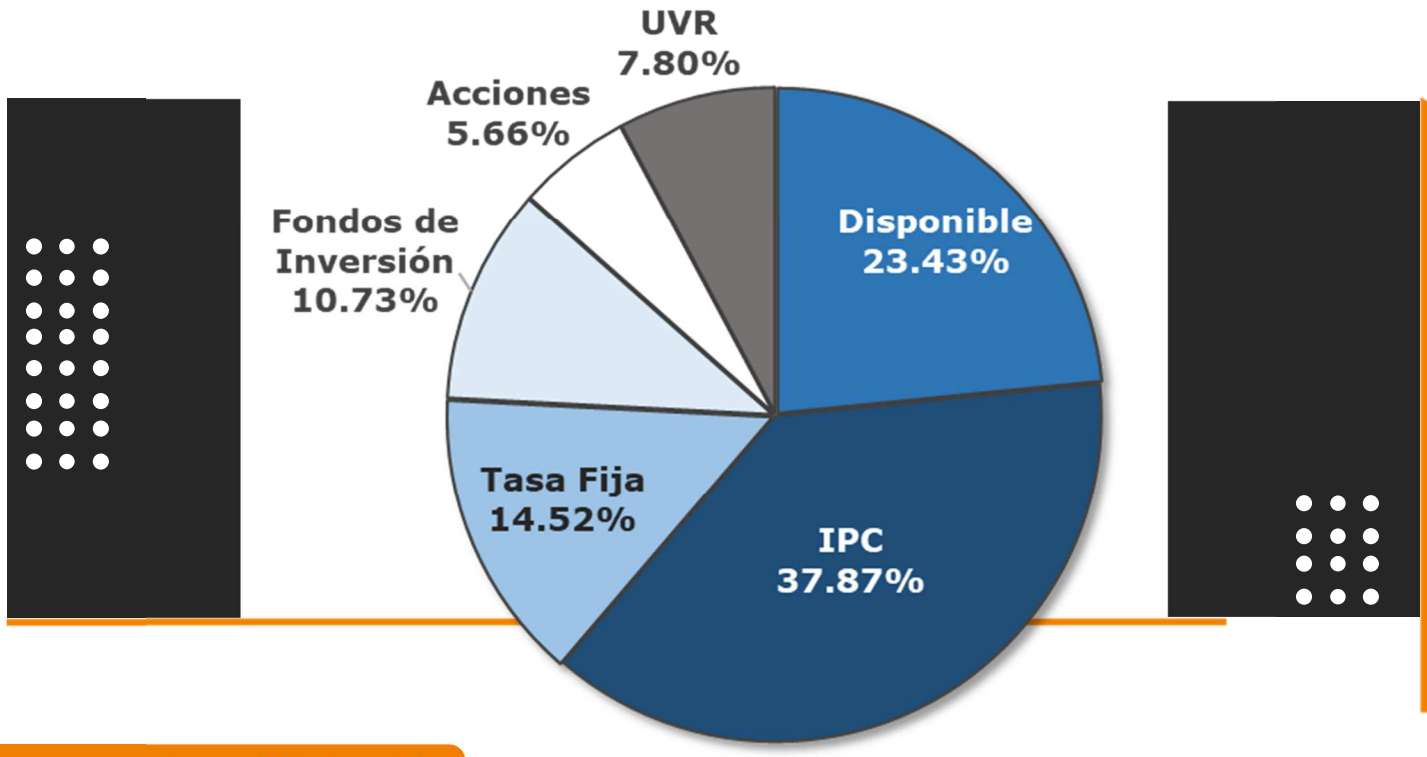
Tipo de participación	Mensual	Trimestre	Semestral	Año Corrido	Anual
Principal	9.68%	8.66%	10.66%	12.23%	10.19%
Segundo Beneficiario	9.95%	8.93%	10.93%	12.51%	10.46%
Patrocinadores	10.17%	9.14%	11.15%	12.73%	10.68%

Valor Fondo Millones (COP)	$ 7,978.24	Duración	447 días

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Las obligaciones de la fiduciaria son de medio y no de resultado.

Composición del portafolio por Factor de Riesgo

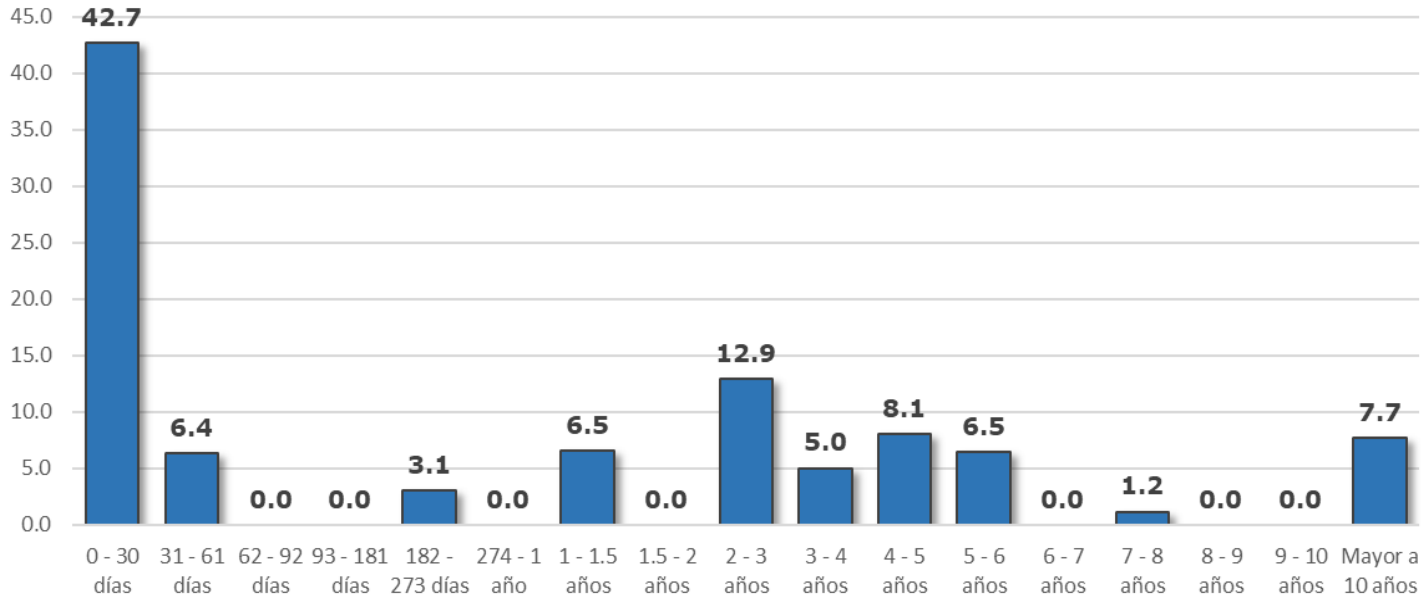


Fuente: Inversiones Fidubogotá
Datos: Abril 2025

Fiduciaria Bogotá

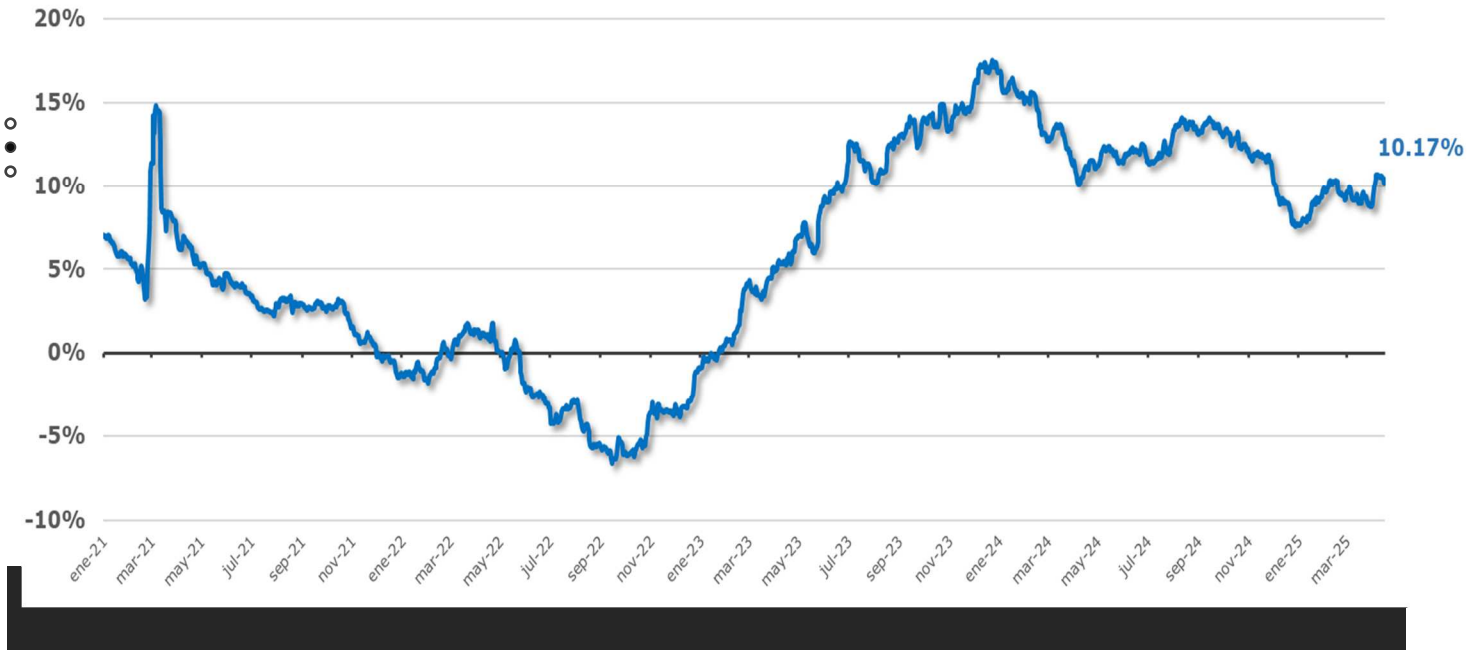
es+®
Fondo de Inversión Colectiva destinado a Educación

Composición (%) del portafolio por plazo al vencimiento



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Evolución Rentabilidad E.A 12 meses



Fuente: Inversiones Fidubogotá
Datos: Abril 2025

Fiduciaria Bogotá

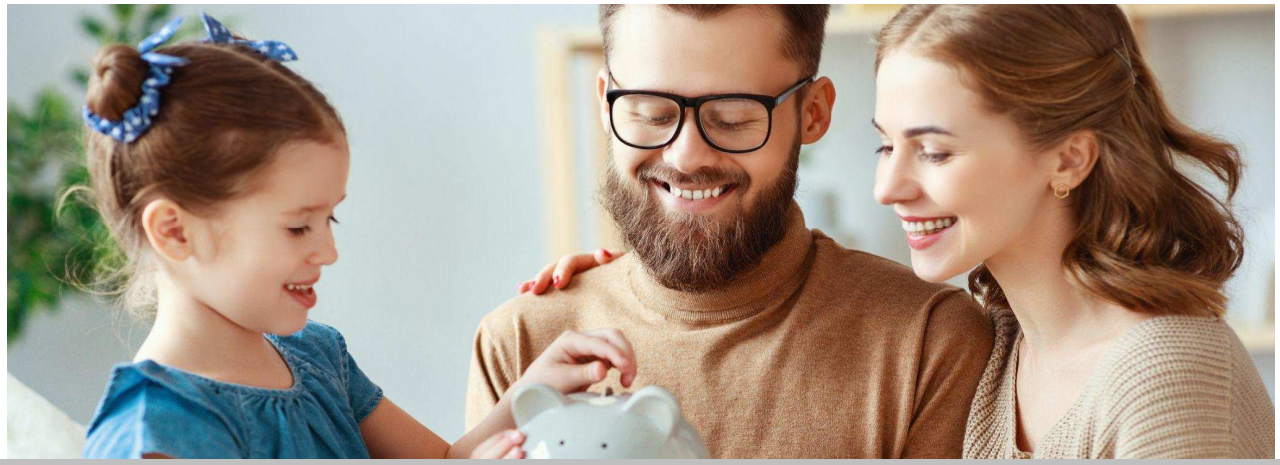
es+®
Fondo de Inversión Colectiva destinado a Educación

Conclusiones

La estructura del portafolio corresponde a un Fondo de largo plazo, con mayor participación en activos en tasa fija de largo plazo, IPC, UVR, Acciones y TES, e inversiones enfocadas a generar rendimientos en el largo plazo.

El Fondo Es+ es un portafolio balanceado, lo que sugiere que administra activos de renta fija y renta variable, con exposición a mercados locales e internacionales. Esto le permite tener una composición diversificada en búsqueda de mayores retornos en un horizonte de inversión de largo plazo.

Por su perfil de riesgo, la volatilidad en el corto plazo puede ser alta, lo cual se acentúa en escenarios de aversión al riesgo. Sin embargo, en el mediano y largo plazo, el desempeño del Fondo tiende a estabilizarse. Para este fondo en particular, el largo plazo se entiende como el perfil del fondo: 5 años.



En el contexto internacional, durante el mes de abril, la narrativa de comienzo de año sobre el "excepcionalismo norteamericano" cambió radicalmente, con el FMI imponiendo un sesgo a la baja en el crecimiento global, explicado por notorias correcciones bajistas en Estados Unidos y otras economías grandes incluida China. Por otro lado, en el marco local, se conocieron los compromisos del Presupuesto General de la Nación en deuda alcanzaron el 30,6% de las apropiaciones (vs. 27,3% en 2024) y las obligaciones el 16,2% (ligeramente por encima del 15,9% del año anterior). El recaudo tributario bruto fue de $72,1 billones en el primer trimestre, $9 billones por debajo de la meta del CARF pero alineado con la del Gobierno (Confis).

Teniendo en cuenta lo anterior y debido a la diversificación que posee actualmente el fondo, se obtuvo rentabilidades positivas, siendo los UVRs y la Renta Variable internacional, lo que ha aportado en mayor medida la rentabilidad positiva que tuvo el fondo durante el mes.

*El contenido de la presente comunicación o mensaje no constituye recomendación profesional para realizar inversiones en los términos del artículo 2.40.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010 o las normas que lo modifiquen, sustituyan o complementen.

Fuente: Inversiones Fidubogotá
Datos: Abril 2025

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Las obligaciones de la fiduciaria son de medio y no de resultado.

es+®

Fondo de Inversión Colectiva
destinado a Educación

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Las obligaciones de la fiduciaria son de medio y no de resultado.

Fiduciaria Bogotá

Síguenos en: Fiduciaria Bogota @fdubogota Fiduciaria Bogotá @fdubogota