

Ficha técnica



Fondo de Inversión Colectiva

Renta Futuro

Administrador: Valores Bancolombia S.A.

Gestor: Fiduciaria Bancolombia S.A.

Custodio: Cititrust Colombia S.A.

Fecha de Corte: 30/09/2025



Características del Fondo de Inversión Colectiva

Tipo de FIC	Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia
Fecha de inicio de operaciones	10/08/2020
Valor fondo de inversión colectiva (Mill COP)	\$ 79,828.58
Número de unidades en circulación	5,549,150.443069



Calificación del Fondo de Inversión Colectiva

Calificación	No Aplica
Fecha de última Calificación	No Aplica
Entidad Calificadora	No Aplica



Política de Inversión

El objetivo del Fondo de Inversión Colectiva es proporcionar a los inversionistas un instrumento de inversión que combine activos de renta fija, renta variable y otras alternativas de inversión, tanto en el mercado local como en el mercado internacional, con un perfil de riesgo medio, cuyo propósito es el crecimiento de capital en un horizonte de tiempo de largo plazo.

En septiembre, el fondo Renta Futuro presentó una rentabilidad nominal de 1.22% como consecuencia de la revaluación del peso, que no logró ser compensada por las ganancias de la renta variable internacional y la valorización de la renta fija en EE. UU. La Reserva Federal de EE. UU. recortó sus tasas de interés de referencia en 25 pbs para impulsar la economía y hacer frente a la debilidad del mercado laboral, acorde con las expectativas del mercado. Así, la renta variable global medida por las acciones por el ACWI se apreció 3.43% en el mes. Estados Unidos ganó 4.25%, mientras que Europa se valorizó 1.22%. Japón, por su parte, cerró el mes con una apreciación de 2.43% y las acciones de países emergentes con un 6.27%. Mientras tanto, las colombianas medidas por el Colcap presentaron una valorización de 1.60%. En cuanto a la renta fija, las tasas de los bonos del Tesoro de 10 años bajaron 8 pbs frente al cierre del mes anterior tras el recorte de tasas por parte de la FED. En general, la renta fija medida por el índice Barclays US AGG presentó una valorización de 1.09% para el mes. La deuda local medida por el índice COLTES continuó al alza con una valorización de 1.88% frente al mes anterior. Por último, el dólar se mantuvo estable frente a sus pares desarrollados por el DXY, mientras que el peso colombiano se revaluó 2.91% en el mes, situándose cerca de los \$3.900. Durante el mes se realizaron cambios a la estrategia, así como a la composición del portafolio. Por un lado, se aumentó la posición en acciones, principalmente en EE. UU. y se redujo la participación de la renta fija. Por

Inversiones por plazo*	Participación
1 a 180 Días	2.34%
180 a 365 Días	3.81%
1-3 Años	13.56%
3-5 años	9.57%
Más de 5 Años	8.30%



Tipos de Participaciones

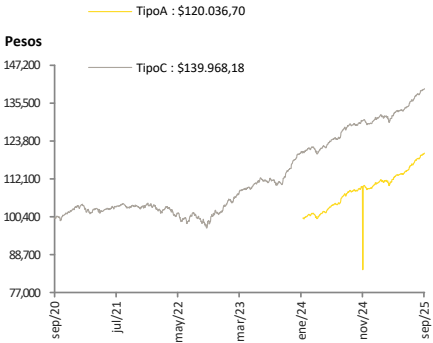
Concepto*		TipoA - Código SFC 93625-8-01	TipoC - Código SFC 93625-8-03
Valor de la Unidad		\$12,003.670000	\$14,144.914588
Número de Inversionistas		1	924
Inversión Inicial Mínima (COP)		\$50,000	\$50,000
Saldo Mínimo (COP)		\$20,000	\$20,000
Tiempo de preaviso para retiro (Días)		N.A.	N.A.
Comisiones	Administración (E.A.)	0.00%	2.02%
	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%	2.02%
Días de pacto de permanencia		7 días calendario	7 días calendario
Sanción por retiro anticipado		1.5 % sobre el valor del retiro	1.5 % sobre el valor del retiro
Gastos totales		0.20%	2.20%

*Código SFC, corresponde a la unión del Cód. Negocio - Tipo Part. - Cons. id Part., ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

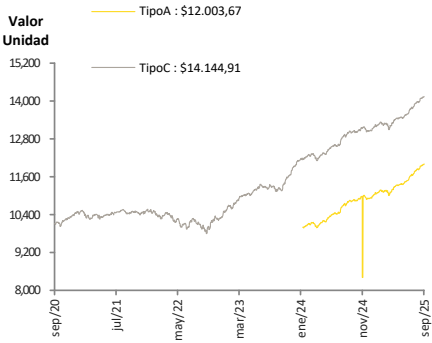


Evolución del valor del Fondo de Inversión Colectiva

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*	
Días	Años	Días	Años
1314.797	3.602	1402.063	3.841

* 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

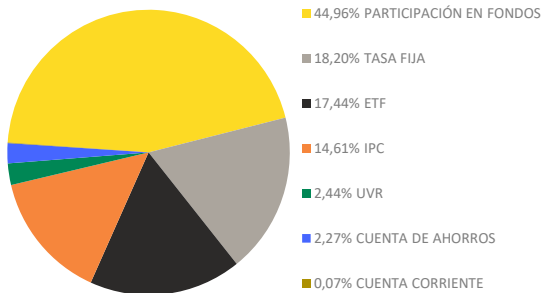
Rentabilidad Histórica (E.A.)							Volatilidad Histórica					
Tipo de participación*	Último mes	Últimos 6 meses	Año Corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año Corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
TipoA - Código SFC 93625-8-01	18.199%	16.588%	13.750%	10.663%	N.A.	N.A.	1.783%	2.459%	2.417%	38.613%	N.A.	N.A.
TipoC - Código SFC 93625-8-03	15.860%	14.282%	11.499%	8.497%	12.427%	12.401%	1.783%	2.459%	2.417%	2.314%	2.534%	3.109%

*Código SFC, corresponde a la unión del Cód. Negocio - Tipo Part. - Cons. id Part., ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

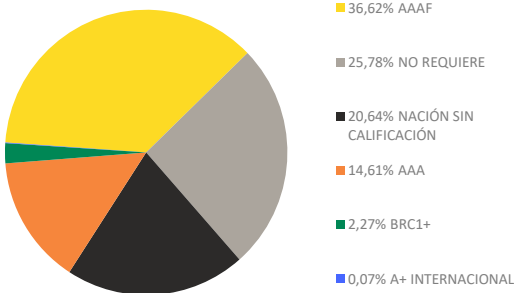


Composición del Fondo de Inversión Colectiva

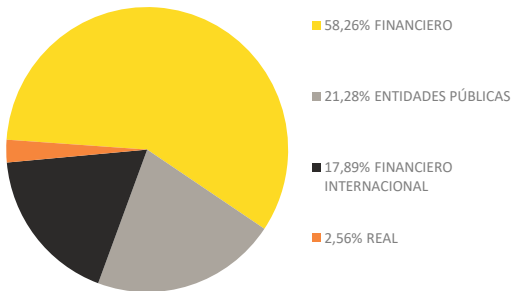
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



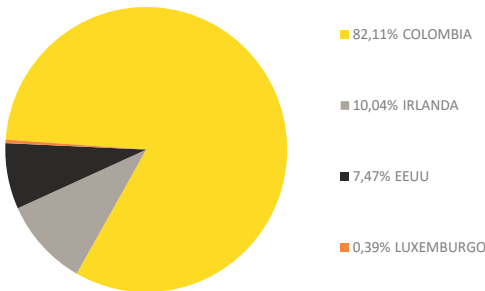
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



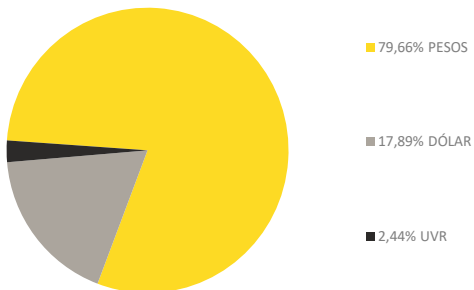
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



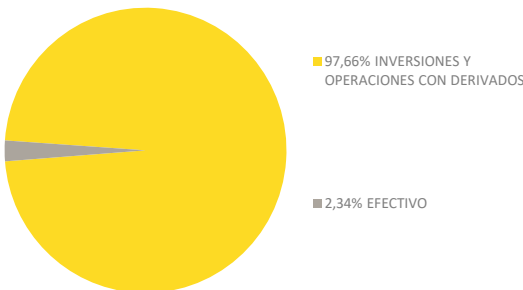
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA

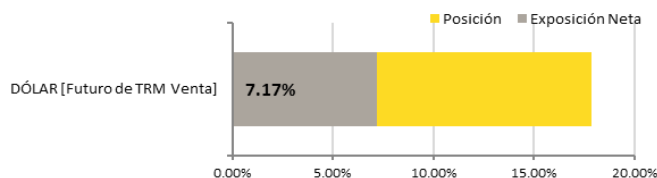


COMPOSICIÓN DEL ACTIVO





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



	Posición	Derivado/Corto	Exposición Neta
DÓLAR	17.89%	-10.72%	7.17%



Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva*

	Emisor	Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	FONDO RENTA FIJA PLAZO	32.68%
2	MINISTERIO DE HACIENDA	20.64%
3	FONDO RENTA VARIABLE COLOMBIA	7.96%
4	INVESCO QUANTITATIVE STRATEGIES ESG GLOBAL EQUITY	6.96%
5	FONDO RENTA LIQUIDEZ	3.94%
6	FINDETER	3.81%
7	BBVA COLOMBIA	3.76%
8	ISHARES CORE 1-5 YEAR USD BOND ETF	2.99%
9	BANCO DE BOGOTÁ	2.82%
10	JPMORGAN GLOBAL EMERGING MARKETS RESEARCH ENHANCED	2.79%
TOTAL		88.36%

*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: Daniel Satizabal Velez.
Profesión: Economista - EAFIT.
Estudios Especializados: Maestría en Finanzas - Villanueva Centro Universitario.
Correo Electrónico: dsatizab@Bancolombia.com.co.
Experiencia: 20 años.
Otros Fondos de Inversión a su Cargo: Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia Renta Sostenible Global, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia Renta Alta Convicción, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia Renta Digital Crecimiento, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia Renta Digital Moderado, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia Renta Digital Conservador, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia Renta Digital Alto Crecimiento.

Información de Contacto del Revisor Fiscal

Revisor Fiscal: Camilo Andrés Cruz González / Teléfono: (604) 6040606 / Dirección Electrónica: camilo.a.cruz@pwc.com

Información de Contacto, Defensor del Consumidor Financiero

Nombre: Maria 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 Valores Bancolombia S.A., del Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia Renta Futuro 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.



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA

FIDUCIARIA BANCOLOMBIA S.A. Sociedad Fiduciaria.
VALORES BANCOLOMBIA S.A. Comisionista de Bolsa



Enlaces Inversiones en FIC o Vehículos de Inversión Colectiva Extranjeros

iShares Core 1 -5 year USD Bond ETF
<https://www.ishares.com/us/literature/fact-sheet/ezu-ishares-msci-eurozone-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>
 iShares Eurozone ETF
<https://www.ishares.com/us/literature/fact-sheet/ezu-ishares-msci-eurozone-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>
 iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
<https://www.ishares.com/us/literature/fact-sheet/aaxj-ishares-msci-all-country-asia-ex-japan-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>
 Fondo Bursátil iShares COLCAP
<https://www.blackrock.com/co/literature/fact-sheet/icolcap-fondo-burs-til-ishares-colcap-fund-fact-sheet-es-lm.pdf>
 The Real Estate Select Sector SPDR Fund
<https://www.ssga.com/library-content/products/factsheets/etfs/us/factsheet-us-en-xlre.pdf>
 iShares MSCI Emerging Markets ETF
<https://www.ishares.com/us/literature/fact-sheet/eem-ishares-msci-emerging-markets-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>
 "iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF"
<https://www.ishares.com/us/literature/fact-sheet/usig-ishares-broad-usd-investment-grade-corporate-bond-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>
 iShares \$ Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF
<https://www.ishares.com/uk/individual/en/literature/fact-sheet/ibtm-ishares-treasury-bond-7-10yr-ucits-etf-fund-fact-sheet-en-gb.pdf>
 JPMorgan ETFs ICAV- US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF
<https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-us-research-enhanced-index-equity-esg-ucits-etf-usd-acc-ie00bf4g7076>
 "JPMorgan ETFs ICAV - Japan Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF"
<https://jp.techrules.com/rebrandingPDF/LoadPdf.aspx?ShareClassId=14584&country=GB&lang=EN¶mMIFID=YES> JPMorgan ETFs ICAV - Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF
<https://jp.techrules.com/rebrandingPDF/LoadPdf.aspx?ShareClassId=13077&country=GB&lang=EN¶mMIFID=YES>
 FIC Renta Liquidez <https://fiduciaria.grupobancolombia.com/productos-servicios/fondos-inversion-colectiva/fichas-tecnicas>
 FIC Renta Fija Plazo <https://fiduciaria.grupobancolombia.com/productos-servicios/fondos-inversion-colectiva/fichas-tecnicas>
 FIC Renta Variable Colombia <https://fiduciaria.grupobancolombia.com/productos-servicios/fondos-inversion-colectiva/fichas-tecnicas>
 iShares Large Cap Moderate Buffer <https://www.ishares.com/us/literature/fact-sheet/ivvm-ishares-large-cap-moderate-buffer-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>
 Invesco Global Active ESG Equity Ucits ETF
https://www.invesco.com/content/dam/invesco/es/en/product-documents/etf/share-class/factsheet/IE00BJQRDN15_factsheet_en-es.pdf
 iShares US Tech Independence Focused ETF
<https://www.ishares.com/us/literature/fact-sheet/ietc-ishares-u-s-tech-independence-focused-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>



Aspectos Relevantes sobre Activos Invertidos

- *iShares Core 1 -5 year USD Bond ETF: ETF que invierte en deuda denominada en dólares tanto grado de inversión como “high yield” con vencimientos entre 1-5 años, replicando el índice Bloomberg Barclays US Universal 1-5 year index.■
- *iShares Eurozone ETF: ETF que invierte en acciones de alta y mediana capitalización de países desarrollados que usan el Euro como su moneda oficial. ■
- *iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF: ETF que invierte en acciones de países asiáticos excluyendo a Japón. ■
- *Fondo Bursátil iShares COLCAP: El ETF iShares COLCAP trata de obtener resultados de inversión que correspondan al retorno del índice COLCAP.■
- *The Real Estate Select Sector SPDR Fund: ETF que busca replicar el sector de bienes raíces del S&P500, invirtiendo en compañías que se dedican a la administración y desarrollo de bienes raíces así como en REITs■
- *iShares MSCI Emerging Markets ETF: ETF que invierte en acciones de países emergentes buscando replicar el índice MSCI Emerging Markets Index(SM)■
- *iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF: ETF que invierte en bonos grado de inversión denominados en dólares. ■
- *iShares \$ Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF – ETF que invierte en bonos del Tesoro de EE.UU. de 7 a 10 años.■
- *JPMorgan ETFs ICAV- US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF – ETF que invierte en acciones de EE.UU. para obtener un mejor desempeño que el índice MSCI US Index.■
- *JPMorgan ETFs ICAV - Japan Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF – ETF que invierte en acciones japonesas para obtener un mejor desempeño que el índice MSCI Japan Index.■
- *JPMorgan ETFs ICAV - Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF – ETF que invierte en acciones globales para obtener un desempeño mejor que el índice MSCI World Index. ■
- FIC Renta Liquidez – Fondo de inversión colectiva abierto que invierte exclusivamente en renta fija con una estrategia de preservación de capital. Para ello mantiene una duración baja y emisores de alta calidad.■
- *FIC Renta Fija Plazo – Fondo de inversión colectiva abierto que invierte exclusivamente en renta fija con una estrategia de crecimiento de capital, para lo cual invierte activos con una duración promedio de 3.5 años.■
- *FIC Renta Variable Colombia – Fondo de inversión colectiva abierto que invierte en acciones del mercado colombiano en busca del crecimiento de capital. Con una gestión activa, el fondo busca identificar las compañías con un mejor potencial de crecimiento.■
- *iShares Large Cap Moderate Buffer: ETF que busca replica el comportamiento de las acciones de EE.UU. siguiendo el índice S&P500, con una protección ante caídas y un tope de participación al alza.
- *Invesco Global Active ESG Equity Ucits ETF – ETF que busca replicar el comportamiento de las acciones globales medidas por el MSCI World Index.
- *iShares US Tech Independence Focused ETF – ETF que busca replica el comportamiento de empresas del sector tecnológico de Estados Unidos.