

Ficha técnica



Fondo de Inversión Colectiva Renta Digital Moderado

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	20/08/2024
Valor fondo de inversión colectiva (Mill COP)	\$ 24,359.68
Número de unidades en circulación	2,191,601.279291



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 el de proporcionar un portafolio de inversión que combine activos de renta fija, renta variable y activos alternativos, tanto en el mercado local como en el mercado internacional, de riesgo moderado, apuntando al crecimiento de capital en un horizonte de inversión de mediano plazo.

En septiembre, el fondo Renta Digital Moderado presentó una rentabilidad nominal de 0.66% 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. En el rebalanceo del mes, se disminuyó la exposición a liquidez y se aumentó a renta fija local a través del Renta Fija Plazo. También se aumentó la participación de las acciones internacionales a través de Renta Alta Convicción. Así mismo, se disminuyó la exposición a Renta Sostenible Global que continúa toda

Inversiones por plazo*	Participación
1 a 180 Días	3.68%
180 a 365 Días	0.00%
1-3 Años	0.00%
3-5 años	0.00%
Más de 5 Años	0.00%



Tipos de Participaciones

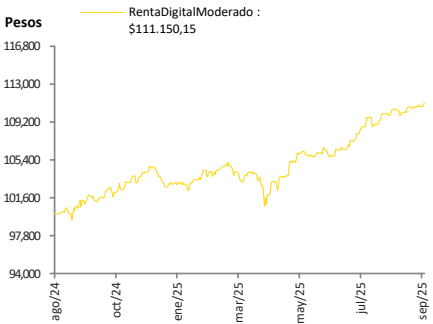
Concepto*		RentaDigitalModero - Código SFC 121149-8-01
Valor de la Unidad		\$11,115.015030
Número de Inversionistas		1,047
Inversión Inicial Mínima (COP)		\$50,000
Saldo Mínimo (COP)		\$1
Tiempo de preaviso para retiro (Días)		N.A.
Comisiones	Administración (E.A.)	2.02%
	Gestión (E.A.)	N.A.
	Éxito (E.A.)	N.A.
	Entrada (E.A.)	N.A.
	Salida (E.A.)	N.A.
Remuneración efectivamente cobrada		2.02%
Días de pacto de permanencia		7 días calendario
Sanción por retiro anticipado		1.5 % sobre el valor del retiro
Gastos totales		2.08%

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

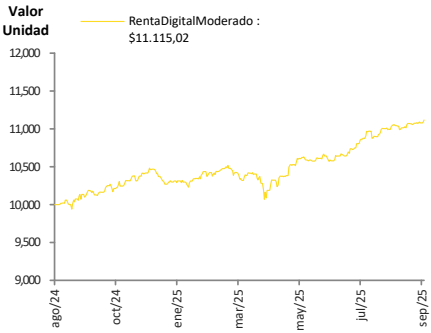


Evolución del valor del Fondo de Inversión Colectiva

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
1.000	0.003	0.000	0.000

* 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

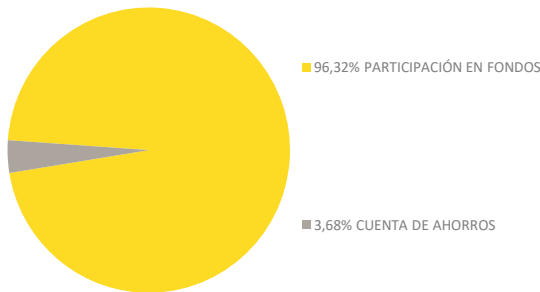
Rentabilidad Histórica (E.A.)							Volatilidad Histórica					
Tipo de participación*	Último mes	Últimos 6 meses	Año Corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año Corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
RentaDigitalModerado - Código SFC 121149-8-01	8.344%	15.277%	10.573%	9.238%	N.A.	N.A.	2.593%	5.175%	4.855%	4.615%	N.A.	N.A.

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

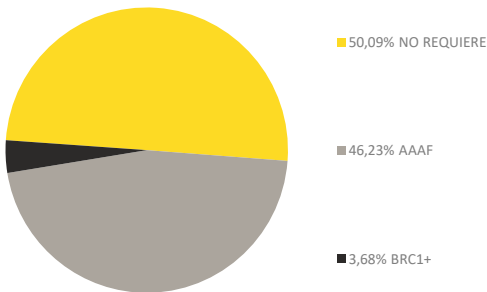


Composición del Fondo de Inversión Colectiva

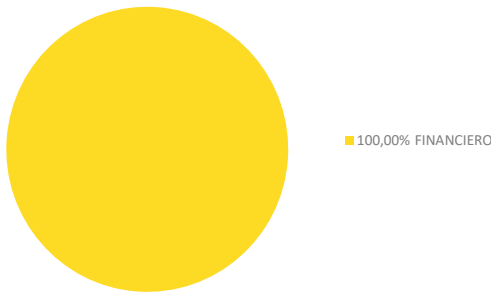
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



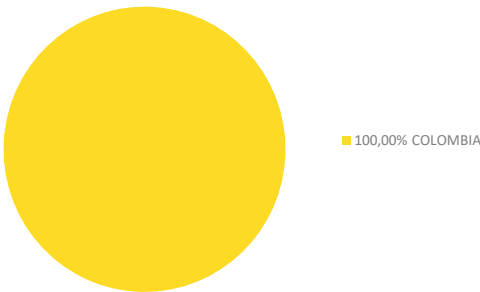
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



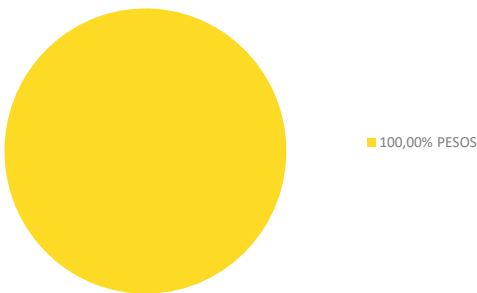
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



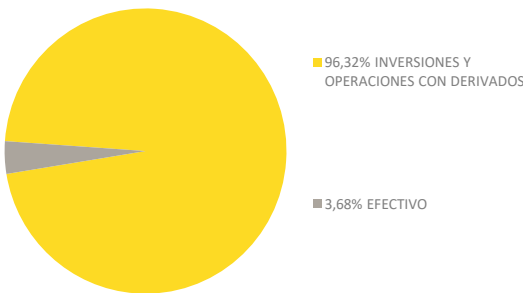
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA



COMPOSICIÓN DEL ACTIVO





Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva*

Emisor		Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	FONDO RENTA FIJA PLAZO	45.96%
2	FONDO RENTA SOSTENIBLE GLOBAL	23.75%
3	FONDO ALTA CONVICCIÓN	17.57%
4	FONDO RENTA VARIABLE COLOMBIA	8.78%
5	BANCOLOMBIA	3.68%
6	FONDO RENTA LIQUIDEZ	0.27%
TOTAL		100.00%

*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 Futuro, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Con Pacto de Permanencia Renta Digital Crecimiento, 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: María 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

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 Digital Moderado 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.



Enlaces Inversiones en FIC o Vehículos de Inversión Colectiva Extranjeros

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>

FIC Renta Sostenible Global

<https://fiduciaria.grupobancolombia.com/productos-servicios/fondos-inversion-colectiva/fichas-tecnicas>

FIC Renta Alta Convicción

<https://fiduciaria.grupobancolombia.com/productos-servicios/fondos-inversion-colectiva/fichas-tecnicas>

FIC Renta Futuro

<https://fiduciaria.grupobancolombia.com/productos-servicios/fondos-inversion-colectiva/fichas-tecnicas>



Aspectos Relevantes sobre Activos Invertidos

*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.■

*FIC Renta Sostenible Global – Fondo de inversión colectiva abierto con una estrategia balanceada con énfasis en el mercado internacional que busca el crecimiento de capital. El fondo busca mantener una exposición de 60% en renta variable y 40% renta fija, con una 93% de inversiones en el mercado internacional.■

*FIC Renta Alta Convicción – Fondo de inversión colectiva abierto con énfasis en el mercado internacional que busca el crecimiento de capital. El fondo tiene una estrategia sistemática que invierte en renta variable internacional tratando de identificar las regiones con mayor potencial de valorización.■

*FIC Renta Futuro – Fondo de inversión colectiva abierto con una estrategia balanceada global que busca el crecimiento de capital. El fondo busca mantener una exposición de 80% renta fija, 20% renta variable, con énfasis en los mercados locales, pero con un 20% de inversiones en el mercado internacional. ■