

Ficha técnica



Fondo de Inversión Colectiva Renta Digital Conservador

Administrador: Valores Bancolombia S.A.
Gestor: Fiduciaria Bancolombia S.A.
Custodio: Cititrust Colombia S.A.

Fecha de Corte: 31/10/2025

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)	\$ 7,343.83
Número de unidades en circulación	671,397.643237

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 conservador, apuntando a la protección del capital en un horizonte de inversión de mediano plazo.

En octubre, el fondo Renta Digital Conservador presentó una rentabilidad nominal de 1.12% gracias a la continuación de tendencia alcista en las acciones internacionales y la valorización de la deuda de EE. UU. que lograron contrarrestar la revaluación del peso colombiano. La administración Trump firmó varios acuerdos comerciales con sus pares en Asia y dio un año más de plazo para lograr uno con China, aminorando gran parte de los riesgos de la guerra comercial. En el rebalanceo del mes, se disminuyó la exposición a acciones internacionales a través de Renta Alta Convicción y se aumentó la renta variable local a través de Renta Variable Colombia. También se aumentó la participación en liquidez a través de Renta Liquidez, y se redujo la participación de la deuda local a través de Renta Fija Plazo. Finalmente, se redujo levemente la exposición a Renta Sostenible Global que contiene tanto renta fija como renta variable internacional. En cuanto a la renta fija, las tasas de los bonos del Tesoro de 10 años bajaron 7 pbs frente al cierre del mes anterior. En general, la renta fija medida por el índice Barclays US AGG presentó una valorización de 0.62% para el mes. La deuda local medida por el índice COLTES estuvo estable con una leve variación de -0.02% frente al mes anterior. Por último, el dólar se valorizó 2.08% frente a sus pares desarrollados medido por el DXY, mientras que el peso colombiano se revaluó 0.79% en el mes, situándose cerca de los \$3.870. 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

Inversiones por plazo*	Participación
1 a 180 Días	3.23%
180 a 365 Días	0.00%
1-3 Años	0.00%
3-5 años	0.00%
Más de 5 Años	0.00%

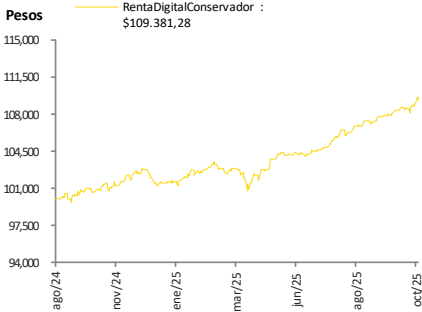
Tipos de Participaciones

Concepto*		RentaDigitalConse rvador - Código SFC 121164-8-01
Valor de la Unidad		\$10,938.128076
Número de Inversionistas		430
Inversión Inicial Mínima (COP)		\$50,000
Saldo Mínimo (COP)		\$1
Tiempo de preaviso para retiro (Días)		5 días hábiles
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		2.27%

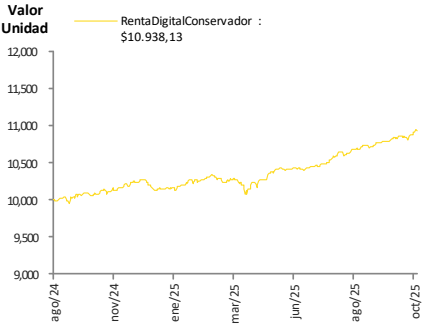
*Código SFC, corresponde a la unión del Cód. Negocio - Tipo Part. - Cons. id Part., ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

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

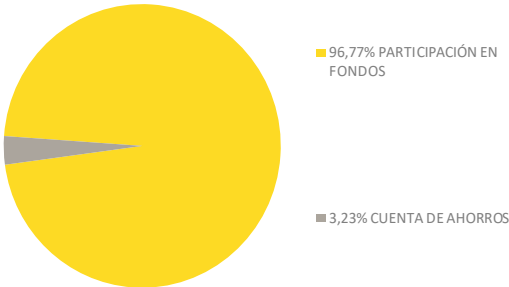
Rentabilidad Histórica (E.A.)							Volatilidad Histórica					
Tipo de participación*	Último mes	Últimos 6 meses	Año Corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año Corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
RentaDigitalConservador - Código SFC 121164-8-01	13.988%	13.281%	9.314%	7.635%	N.A.	N.A.	2.791%	2.281%	3.009%	2.952%	N.A.	N.A.

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

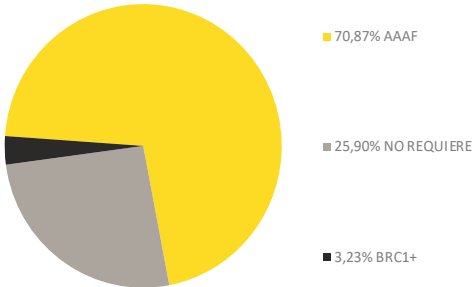


Composición del Fondo de Inversión Colectiva

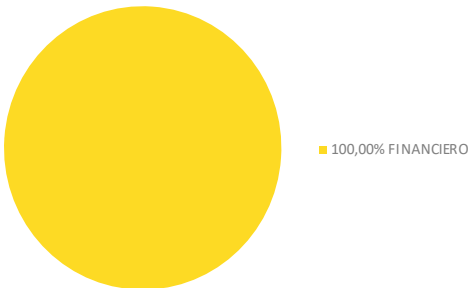
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



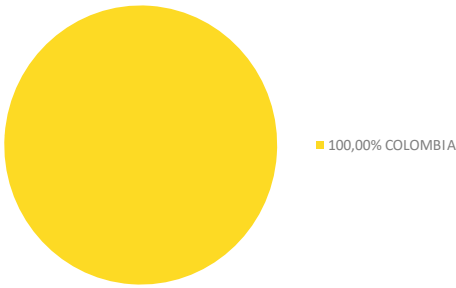
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



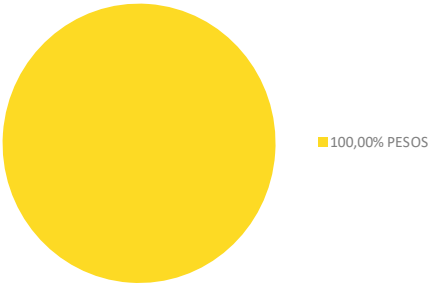
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



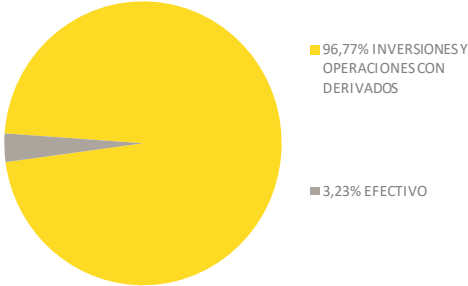
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



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	45.39%
2	FONDO RENTA LIQUIDEZ	25.48%
3	FONDO RENTA SOSTENIBLE GLOBAL	13.13%
4	FONDO RENTA VARIABLE COLOMBIA	7.43%
5	FONDO ALTA CONVICCIÓN	5.34%
6	BANCOLOMBIA	3.23%
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 Moderado, 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 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 Conservador 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 FOGAFIN, 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 Relevantantes 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. 