

Ficha técnica



Fondo de Inversión Colectiva Renta Balanceado

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

Fecha de Corte: 31/08/2025

Características del Fondo de Inversión Colectiva

Tipo de FIC	Abierto con pacto de permanencia
Fecha de inicio de operaciones	29/09/1994
Valor fondo de inversión colectiva (Mill COP)	\$ 224,132.50
Número de unidades en circulación	10,298,281.596475

Calificación del Fondo de Inversión Colectiva

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

Política de Inversión

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

Durante septiembre, se continuará con la estrategia de reducción progresiva del nivel de liquidez, en línea con el objetivo de optimizar la eficiencia del portafolio. En el componente de renta fija, se mantendrá una leve subponderación relativa, privilegiando la deuda soberana local frente a la corporativa, dada su perfil de riesgo-retorno más atractivo en el contexto actual. Asimismo, se reducirá la exposición a deuda internacional, llevándola a una posición de subponderación táctica, en respuesta a condiciones de mercado menos favorables y spreads menos compensatorios. En renta variable, se conservará la subponderación en mercados internacionales, reflejando una visión cautelosa ante perspectivas de valorización moderadas. Por el contrario, en el ámbito local, se mantendrá una sobre ponderación estratégica, sustentada en oportunidades relativas más atractivas y valoraciones rezagadas. La exposición a activos alternativos permanecerá sin cambios, manteniéndose en sobre ponderación, dada su contribución a la diversificación y su potencial de retorno ajustado por riesgo.

*Para una descripción mas completa de los activos admisibles de inversión

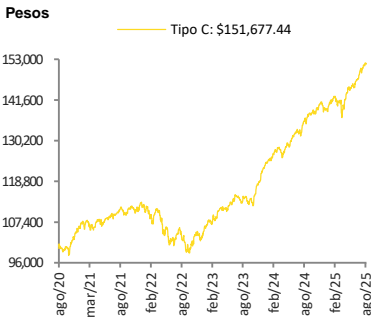
Inversiones por plazo*	Participación
1 a 180 Días	12.00%
180 a 365 Días	7.68%
1-3 Años	22.21%
3-5 años	2.49%
Más de 5 Años	10.13%

Tipos de Participaciones

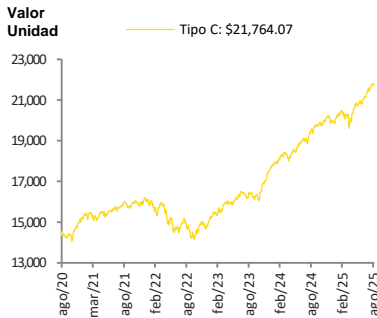
Concepto	Participación Tipo C
Valor de la Unidad	\$ 21,764.067831
Número de Inversionistas	4,617
Inversión Inicial Mínima (COP)	\$ 50,000.00
Saldo Mínimo (COP)	\$ 20,000.00
Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N.A.
Comisiones	
Administración (E.A.)	2.02%
Gestión (E.A.)	N.A.
Éxito (E.A.)	N.A.
Entrada (E.A.)	N.A.
Salida (E.A.)	N.A.
Remuneración efectivamente cobrada	2.02%
Días de pacto de permanencia	7
Sanción por retiro anticipado	1.50%
Gastos totales	2.25%

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
1013.239	2.776	1204.315	3.299

* 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.



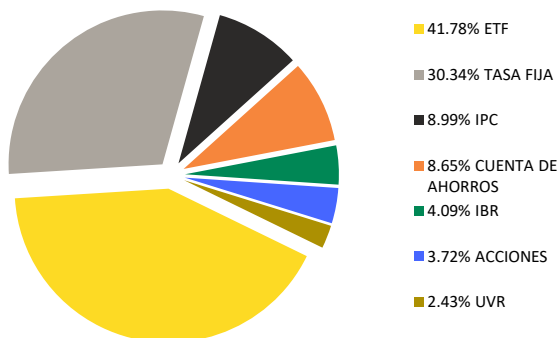
Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Colectiva

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
Tipo C	12.076%	13.774%	14.330%	11.173%	15.161%	13.919%	3.721%	5.796%	5.405%	4.927%	4.549%	5.174%

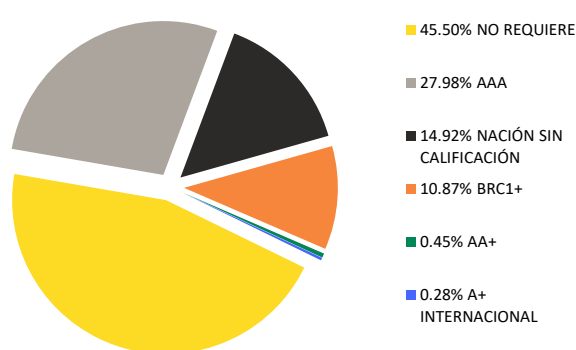


Composición del Fondo de Inversión Colectiva

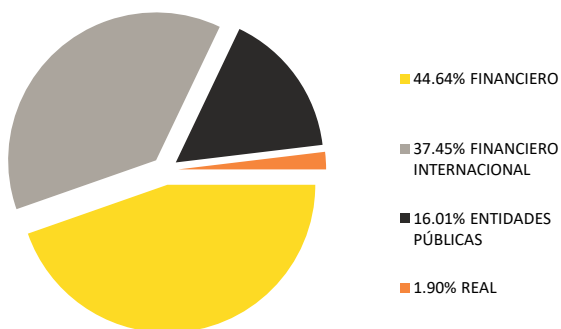
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



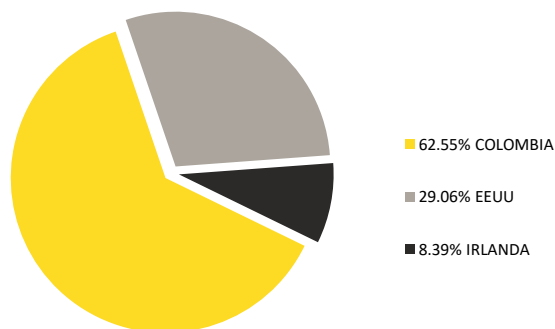
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



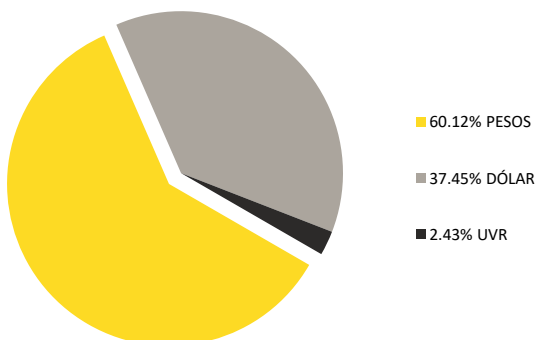
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



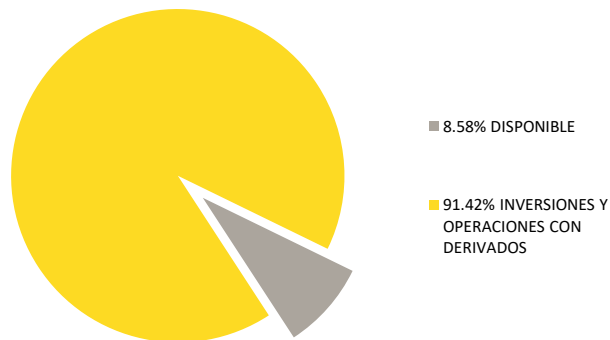
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA

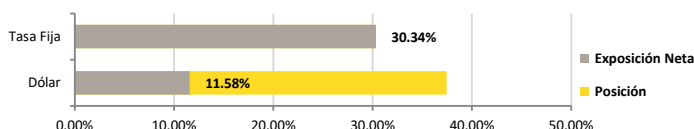


COMPOSICIÓN DEL ACTIVO





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



	Posición	Derivado/Corto	Exposición Neta
Tasa fija	30.34%	0.00%	30.34%
Dólar	37.45%	-25.87%	11.58%



Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva*

Emisor		Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	MINISTERIO DE HACIENDA	14.92%
2	BANCO DAVIVIENDA	13.51%
3	BANCO DE BOGOTÁ	8.99%
4	ISHARES MSCI ACWI LOW CARBON T	7.13%
5	ISHARES MSCI ACWI UCITS ETF US	7.05%
6	ISHARES TRUST ISHARES ESG MSCI	5.80%
7	ISHARES COLCAP	4.62%
8	BBVA COLOMBIA	4.38%
9	REAL ESTATE SELECT SECTOR SPDR	3.71%
10	ISHARES MSCI WORLD SRI UCITS ETF	2.84%
TOTAL		72.95%

*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: Giovanni Verastegui Andrade

Profesión: Administrador de Empresas, Universidad de la Sabana. Estudios Especializados: MBA, Tulane University.

Correo Electrónico: gveraste@bancolombia.com.co

Experiencia: 15 años

Otros Fondos de Inversión a su Cargo: Fondo de Inversión Colectiva Abierta Sin Pacto De Permanencia Fiduexcedentes, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Fiducuenta, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Renta Liquidez.

Información de Contacto del Revisor Fiscal

Revisor Fiscal: Montserrat Troncoso Rosero / Teléfono: (601) 743 1111 / Dirección Electrónica: montserrat.troncoso.rosero@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 Fiduciaria Bancolombia S.A., del Fondo de Inversión Colectiva Renta Balanceado 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.

Anexos



Enlaces Inversiones en FIC o Vehículos de Inversión Colectiva Extranjeros

Fondo Bursátil iShares COLCAP

<https://www.blackrock.com/co/literature/fact-sheet/icolcap-fondo-burs-til-ishares-colcap-fund-fact-sheet-es-lm.pdf>

iShares Core S&P500 UCITS ETF

<https://www.blackrock.com/es/literature/fact-sheet/cspix-ishares-core-s-p-500-ucits-etf-fund-fact-sheet-es-lm.pdf>

iShares MSCI ACWI ETF

<https://www.ishares.com/us/literature/fact-sheet/acwi-ishares-msci-acwi-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>

iShares MSCI Emerging Markets ETF

<https://www.ishares.com/us/tracking-page?document=/us/literature/fact-sheet/eem-ishares-msci-emerging-markets-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>

iShares MSCI Japan ETF

<https://www.ishares.com/us/literature/fact-sheet/ewj-ishares-msci-japan-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>

iShares MSCI Eurozone ETF

<https://www.ishares.com/us/literature/fact-sheet/euz-ishares-msci-eurozone-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>

iShares MSCI United Kingdom ETF

<https://www.ishares.com/us/literature/prospectus/p-ishares-msci-united-kingdom-etf-8-31.pdf>

Real Estate Select Sector SPDR

<https://www.ssga.com/library-content/products/factsheets/etfs/us/factsheet-us-en-xlre.pdf>

ISHARES US ENERGY

<https://www.ishares.com/us/literature/fact-sheet/iye-ishares-u-s-energy-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>

ISHARES US FINANCIALS

<https://www.ishares.com/us/literature/fact-sheet/ivf-ishares-u-s-financials-etf-fund-fact-sheet-en-us.pdf>



Aspectos Relevantes sobre Activos Invertidos

*EI ETF ICOLCAP, es un fondo que busca replicar el comportamiento del índice colcap y por tal motivo tiene la volatilidad asociada a ese activo subyacente.

*iShares Core S&P500 UCITS ETF - ETF que replica el índice S&P500 de acciones de alta capitalización bursátil en EE.UU.

*iShares MSCI ACWI ETF: ETF que invierte en acciones globales, replicando el índice MSCI ACWI.

*iShares MSCI Emerging Markets ETF: ETF que invierte en acciones de mercados emergentes, replicando el índice MSCI Emerging Markets.

*iShares MSCI Japan ETF: ETF que invierte en acciones Japonesas, replicando el índice MSCI Japan.

*iShares MSCI Eurozone ETF:ETF que replica el comportamiento de las acciones de alta y media capitalización bursátil de países de la Euro zona.