

Ficha técnica



Fondo de Inversión Colectiva Abierto Renta Digital Conservador

Administrador: Valores 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 | 20/08/2024 |
| Valor fondo de inversión colectiva (Mill COP) | \$ 7,017.75 |
| Número de unidades en circulación | 653,641.567663 |

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 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 agosto, el fondo Renta Digital Conservador presentó una rentabilidad nominal de 0.82% gracias a la continuación de la tendencia alcista de las acciones locales y el buen comportamiento de la renta fija colombiana. En la reunión anual de la Reserva Federal en Jackson Hole, su presidente expresó que están dispuestos a tolerar una mayor inflación con tal de evitar una fuerte desaceleración de la economía. Esto generó un apetito por activos de riesgo y llevó a que el S&P500 marcara un nuevo máximo histórico en el mes. Así, la renta variable global medida por las acciones por el ACWI se apreció 2.36% en el mes. Estados Unidos ganó 1.91%, mientras que Europa se valorizó 0.74%. Japón, por su parte, cerró el mes con una apreciación de 4.49% y las acciones de países emergentes con un 1.22%. Mientras tanto, las colombianas medidas por el Colcap presentaron una valorización de 4.10%. En cuanto a la renta fija, los bonos del Tesoro de 10 años cedieron 15 pbs frente al cierre del mes anterior tras las palabras de su presidente Powell. En general, la renta fija medida por el índice Barclays US AGG presentó una valorización de 1.20% para el mes. La deuda local medida por el índice COLTES continuó al alza con una valorización de 1.51% frente al mes anterior. Por último, el dólar retomó su tendencia devaluacionista frente a sus pares desarrollados con un 2.20% medido por el DXY, mientras que el peso colombiano se revaluó 3.86% en el mes, situándose cerca de los \$4.000. En el rebalanceo del mes, se disminuyó la exposición a renta variable internacional a través del Renta Alta Convicción y se aumentó la participación de Renta Sostenible Global que contiene tanto renta fija como renta variable internacional. Adicionalmente, se disminuyó la exposición a deuda local a través de Renta Fija Plazo y se aumentó la liquidez del portafolio. En septiembre el mercado estará atento a los datos de inflación y empleo y la reunión de la Reserva Federal a mediados del mes, donde se espera un recorte de 25 pbs en la tasa de referencia. Si la Fed decide no recortar sus tasas tal como el mercado espera, podría darse una corrección. De lo contrario esperamos estabilidad en el mercado.

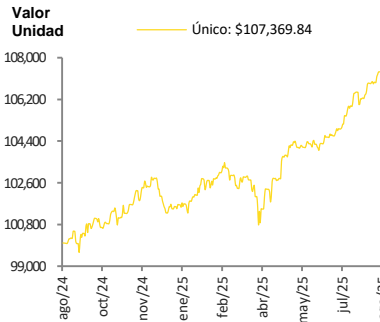
| Inversiones por plazo* | Participación |
|------------------------|---------------|
| 1 a 180 Días | 100.00% |
| 180 a 365 Días | 0.00% |
| 1-3 Años | 0.00% |
| 3-5 años | 0.00% |
| Más de 5 Años | 0.00% |

Tipos de Participaciones

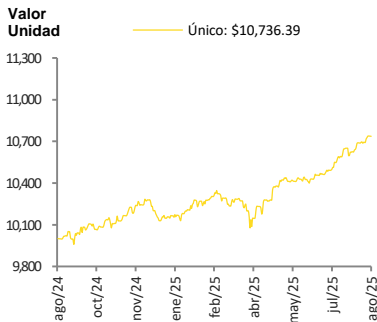
| Concepto | | |
|---------------------------------------|-----------------------|------------------|
| Valor de la Unidad | | \$ 10,736.393803 |
| Número de Inversionistas | | 421 |
| Inversión Inicial Mínima (COP) | | \$ 50,000.00 |
| Saldo Mínimo (COP) | | \$ 1.00 |
| Tiempo de preaviso para retiro (Días) | | 5 |
| 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 | | 2.15% |

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 | 1.000 | 0.003 |

* 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.



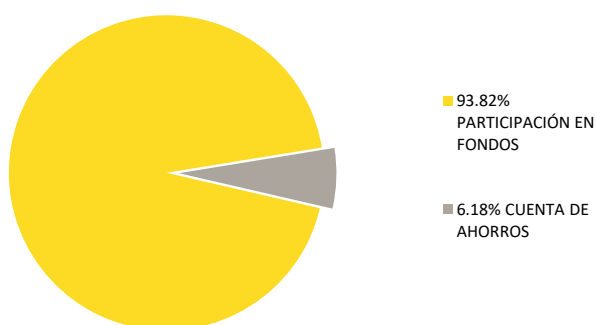
Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Colectiva

| Rentabilidad Histórica (E.A.) | | | | | | Volatilidad Histórica | | | | | |
|-------------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|-----------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|
| 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 |
| 10.083% | 8.083% | 8.703% | 7.149% | ND | ND | 2.376% | 3.306% | 3.170% | 3.135% | ND | ND |

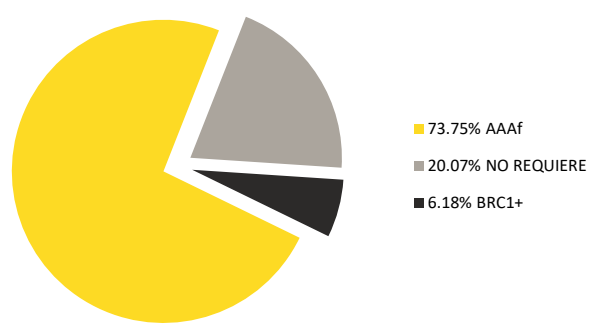


Composición del Fondo de Inversión Colectiva

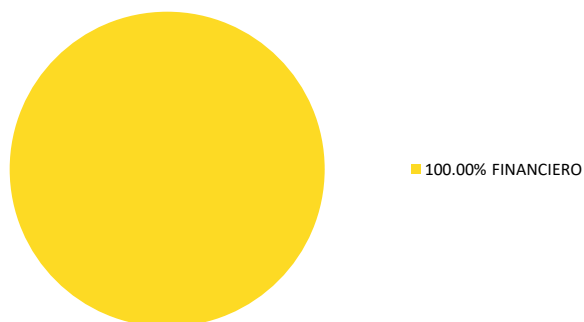
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



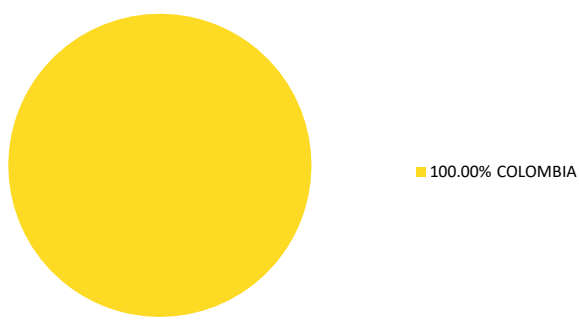
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



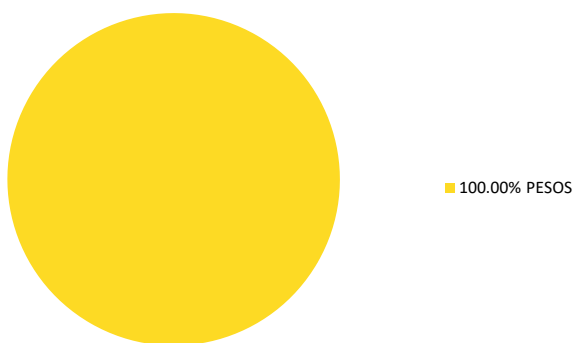
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



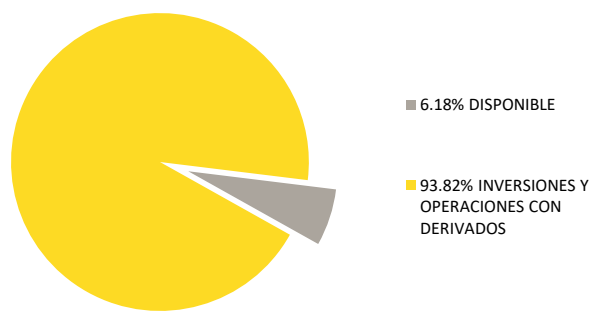
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



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 | 48.30% |
| 2 | FONDO RENTA LIQUIDEZ | 25.45% |
| 3 | FONDO RENTA SOSTENIBLE GLOBAL | 13.72% |
| 4 | BANCOLOMBIA | 6.18% |
| 5 | FONDO RENTA VARIABLE COLOMBIA | 5.27% |
| 6 | FONDO ALTA CONVICCIÓN | 1.08% |
| 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 Satizábal Vélez

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 Renta Alta convicción, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Renta Futuro, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Renta Sostenible Global, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Renta Digital Crecimiento, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Renta Digital Moderado, Fondo de Inversión Colectiva Abierto 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 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 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.