

# Ficha Técnica

Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia  
Fidurenta



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

Fecha de Corte:

31/10/2015

## Características del Fondo de Inversión Colectiva

Tipo de FIC Abierto con pacto de permanencia

Fecha de inicio de operaciones: 01/11/1994

Valor fondo de inversión colectiva (Mill COP): \$ 496,837.42

Número de unidades en circulación: 19,209,069.329801

## Calificación del Fondo de Inversión Colectiva

Calificación Fecha de la última calificación:  
2/AAA 19/05/2015  
Entidad Calificadora  
Fitch Ratings Colombia S.A. SCV

## Tipos de Participaciones

| Concepto                              | 30 - 59 Días           | 60 - 89 Días       | 90 - 179 Días       | 180 - 359 Días       | 360 Días en adelante |
|---------------------------------------|------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Valor de la Unidad                    | \$ 25,807.745433       | \$ 26,182.031965   | \$ 26,018.988588    | \$ 26,125.446146     | \$ 26,468.090500     |
| Número de Inversionistas              | 10,375                 | 387                | 1,002               | 286                  | 77                   |
| Inversión Inicial Mínima (COP)        | \$ 200,000             | \$ 200,000         | \$ 200,000          | \$ 200,000           | \$ 200,000           |
| Saldo Mínimo (COP)                    | \$ 100,000             | \$ 100,000         | \$ 100,000          | \$ 100,000           | \$ 100,000           |
| Tiempo de preaviso para retiro (Días) | N.A.                   | N.A.               | N.A.                | N.A.                 | N.A.                 |
| Comisiones                            | Administración (E.A.)  | 1.36%              | 1.31%               | 1.26%                | 1.21%                |
|                                       | Gestión (E.A.)         | N.A.               | N.A.                | N.A.                 | N.A.                 |
|                                       | Éxito (E.A.)           | N.A.               | N.A.                | N.A.                 | N.A.                 |
|                                       | Entrada (E.A.)         | N.A.               | N.A.                | N.A.                 | N.A.                 |
|                                       | Salida (E.A.)          | N.A.               | N.A.                | N.A.                 | N.A.                 |
| Remuneración efectivamente cobrada    | 1.36%                  | 1.31%              | 1.26%               | 1.21%                | 1.16%                |
| Días de pacto de permanencia          | Entre 30 y 59 Días     | Entre 60 y 89 Días | Entre 90 y 179 Días | Entre 180 y 359 Días | Más de 359 Días      |
| Sanción por retiro anticipado         | Entre el 0.1% y el 1%* |                    |                     |                      |                      |
| Gastos totales                        | 1.05%                  | 0.07%              | 0.20%               | 0.05%                | 0.01%                |

\*Sobre el valor del retiro y proporcional a los días faltantes para el vencimiento.

## Política de Inversión

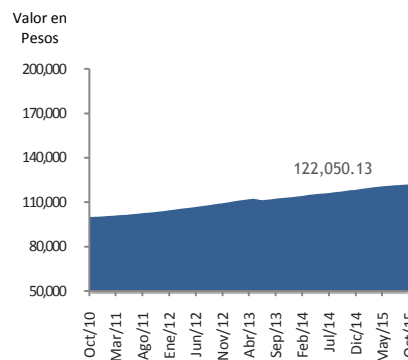
El objetivo del fondo de inversión colectiva es proporcionar a los inversionistas un instrumento de inversión de riesgo medio, cuyo propósito es el crecimiento del capital en un horizonte de inversión de mediano plazo.

Para el mes de Noviembre en el FIC Fidurenta se buscará incrementar los niveles de liquidez del fondo. Se continuará con el aumento en exposición a títulos indexados al IBR e IPC con vencimientos no superiores a 1.5 años y con la reducción en exposición a títulos tasa fija y DTF. Se monitoreará el mercado de títulos corporativos denominados en dólares. Se buscará mantener la duración del fondo en los niveles actuales.

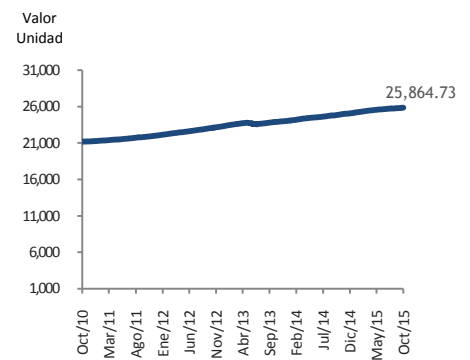
\*Para una descripción mas completa de los activos admisibles de inversión y demás políticas de administración del Fondo, remitirse al reglamento de la misma disponible en [www.fiduciariabancolombia.com](http://www.fiduciariabancolombia.com)

## 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

| Inversiones por Plazo * | Participación |
|-------------------------|---------------|
| 1 a 180 Días            | 42.13%        |
| 180 a 365 Días          | 25.14%        |
| 1-3 Años                | 26.88%        |
| 3-5 años                | 0.49%         |
| Más de 5 Años           | 5.36%         |

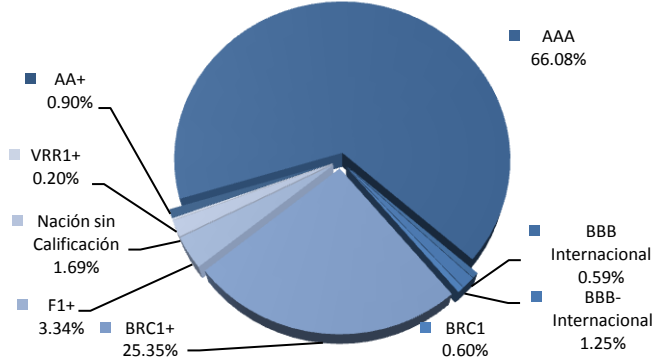
| Plazo Promedio de las Inversiones Incluyendo el Disponible * |       | Plazo Promedio de las Inversiones Excluyendo el Disponible * |       | Duración |
|--|-------|--|-------|----------|
| Días   | Años  | Días   | Años  | Años     |
| 398.43   | 1.092 | 454.26   | 1.245 | 0.857    |

\*Corresponde a los días o años al vencimiento, de las inversiones en renta fija y el disponible.  
El plazo de vencimiento del disponible es de un (1) día.

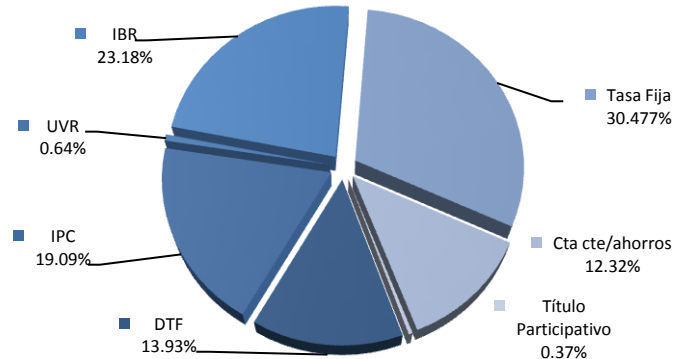
## Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Colectiva

|                      | 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 |
| 30-59 Días           | 3.554%                        | 2.929%          | 3.746%      | 4.011%     | 3.873%         | 4.255%         | 0.306%                | 0.256%          | 0.241%      | 0.234%     | 0.358%         | 0.322%         |
| 60-89 Días           | 3.695%                        | 2.983%          | 3.805%      | 4.106%     | 3.947%         | 4.584%         | 0.308%                | 0.257%          | 0.242%      | 0.236%     | 0.359%         | 0.595%         |
| 90-179 Días          | 3.637%                        | 3.039%          | 3.854%      | 4.137%     | 3.985%         | 4.358%         | 0.306%                | 0.258%          | 0.242%      | 0.235%     | 0.358%         | 0.322%         |
| 180-359 Días         | 3.713%                        | 3.080%          | 3.895%      | 4.148%     | 4.001%         | 4.381%         | 0.306%                | 0.256%          | 0.241%      | 0.234%     | 0.358%         | 0.322%         |
| 360 Días en adelante | 3.780%                        | 3.142%          | 3.951%      | 4.249%     | 4.187%         | 4.571%         | 0.307%                | 0.259%          | 0.243%      | 0.236%     | 0.366%         | 0.330%         |

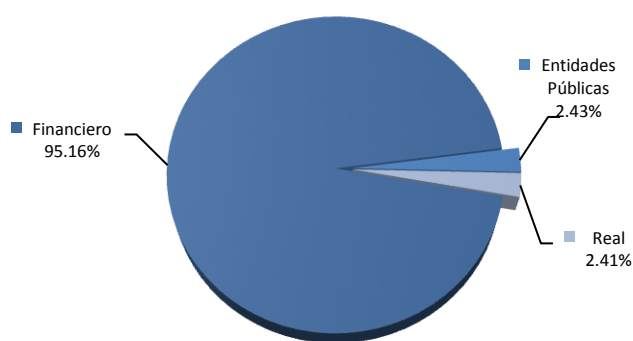
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



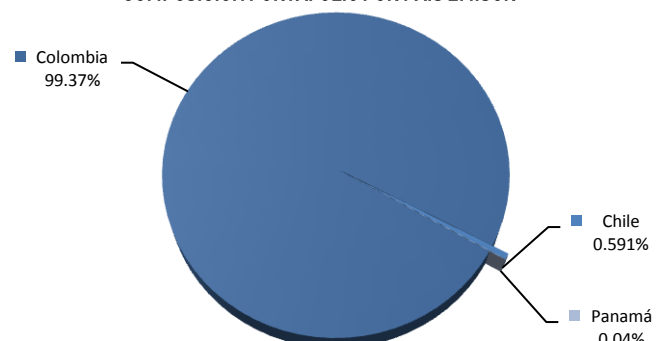
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



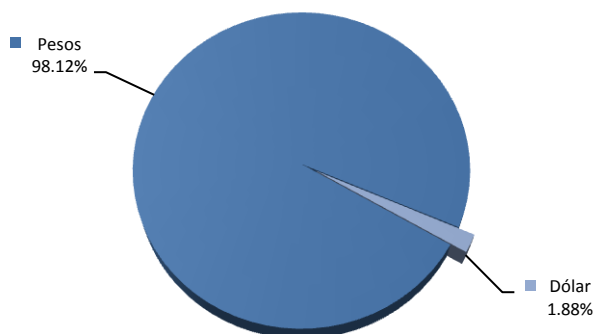
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



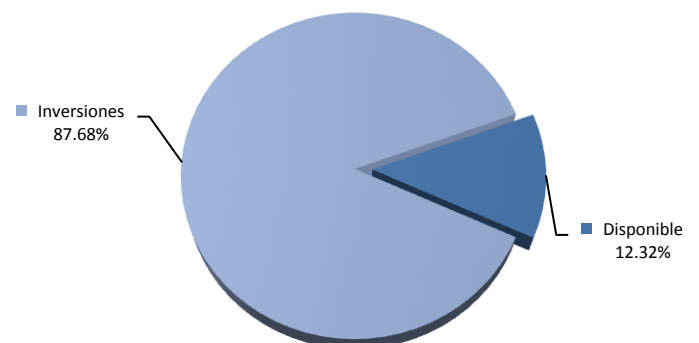
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



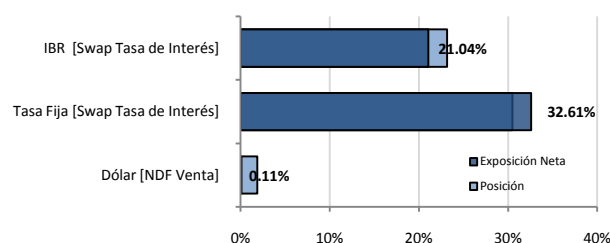
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA



COMPOSICIÓN DEL ACTIVO



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



|           | Posición | Derivado/Corto | Exposición Neta |
|-----------|----------|----------------|-----------------|
| Dólar     | 1.88%    | -1.77%         | 0.11%           |
| Tasa Fija | 30.48%   | 2.13%          | 32.61%          |
| IBR       | 23.18%   | -2.14%         | 21.04%          |

### Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva\*

| Emisor                 | Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%) |
|------------------------|---|
| 1 Banco Davivienda     | 12.53%  |
| 2 BBVA Colombia        | 11.23%  |
| 3 Banco de Bogotá      | 10.68%  |
| 4 Banco Corpbanca      | 8.69%   |
| 5 Banco de Occidente   | 8.41%   |
| 6 Bancolombia          | 8.17%   |
| 7 Banco GNB Sudameris  | 6.59%   |
| 8 Banco Colpatría      | 5.89%   |
| 9 Findeter S.A.        | 5.67%   |
| 10 Leasing Bancolombia | 5.47%   |
| <b>TOTAL</b>           | <b>83.33%</b>   |

\*Se incluyen los depósitos en cuentas de ahorros.

## Empresas Vinculadas y Relacionadas con la Sociedad Administradora

**Matriz:** Bancolombia. S.A.

### Subordinadas de la matriz:

Fiduciaria Bancolombia S.A., Valores Bancolombia S.A., Renting Bancolombia S.A. Leasing Bancolombia S.A., Factoring Bancolombia S.A. Banca de Inversión Bancolombia S.A., Sufi, Tuya-Compañía de Financiamiento Comercial, Bancolombia Panamá, Bancolombia Cayman, Bancolombia Puerto Rico, Valores Bancolombia Panamá, Renting Perú, Leasing Perú.

## Hoja de Vida del Gerente del Fondo de Inversión Colectiva

**Nombre:** Giovanni Verastegui Andrade

**Correo Electrónico:** gveraste@bancolombia.com.co

**Profesión:** Administrador de Empresas, Universidad de la Sabana.

**Estudios Especializados:** MBA, Tulane University; Chartered Financial Analyst.

**Experiencia:** 7 años

**Fondos de Inversión a su Cargo:**

Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Renta Fija Plazo, Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Plan Semilla.

## Información del Contacto del Revisor Fiscal

Revisor Fiscal: Joaquín Guillermo Molina Morales/ Teléfono: (4) 3254320/25 / Dirección Electrónica: joaquin.molina@pwc.com.co

## Información del Contacto del Defensor del Consumidor Financiero

Nombre: Juan Fernando Celi Múnera -Teléfono: (4) 3211586 / Línea Gratuita 01 8000 5 22622 / Fax: (4) 3213100

Dirección Electrónica: defensor@bancolombia.com

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.fiduciariabancolombia.com.co](http://www.fiduciariabancolombia.com.co). Las obligaciones asumidas por Fiduciaria Bancolombia S.A., del Fondo de inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Fidurenta 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.