

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:

31/12/2015

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): \$ 421,080.03

Número de unidades en circulación: 16,168,446.621605

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	\$ 25,984.760197	\$ 26,373.618553	\$ 26,201.311666	\$ 26,310.314098	\$ 26,657.984260
Número de Inversionistas	10,074	347	867	266	83
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	1.07%	0.07%	0.21%	0.03%	0.01%

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

Política de Inversión

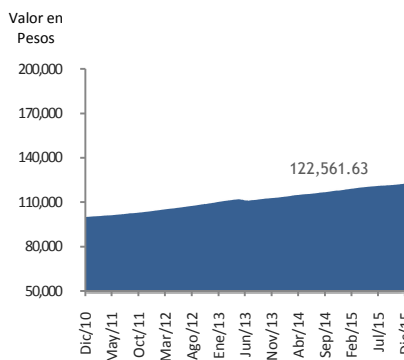
El objetivo del fondo de inversión colectiva es proporcionar a los inversionistas un instrumento de inversión de riesgo medio, cuyo propósito es el crecimiento del capital en un horizonte de inversión de mediano plazo.

Para el mes de Enero, la estrategia en el FIC Fidurenta seguirá enfocada en mantener el nivel de liquidez actual. Se continuará modificando la estructura del fondo, en donde se reducirá la exposición a títulos Tasa Fija y DTF y se incrementará a títulos IPC e IBR. Se le hará seguimiento a títulos emitidos en moneda extranjera en búsqueda de oportunidades atractivas de inversión. Durante el mes buscaremos conservar la duración modificada del fondo cercana a los niveles actuales.

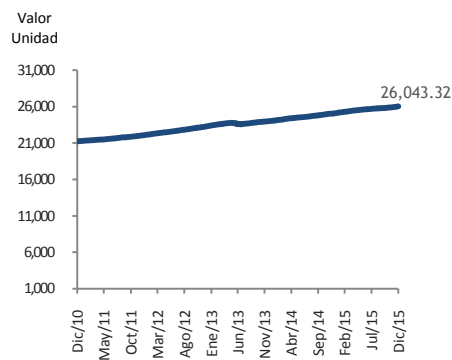
*Para una descripción mas completa de los activos admisibles de inversión y demás políticas de administración del Fondo, remitirse al reglamento de la misma disponible en <http://assetmanagement.grupobancolombia.com/wps/portal/asset-management/productos-servicios/fondos-inversion-colectiva/>

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	46.26%
180 a 365 Días	26.28%
1-3 Años	22.14%
3-5 años	0.96%
Más de 5 Años	4.36%

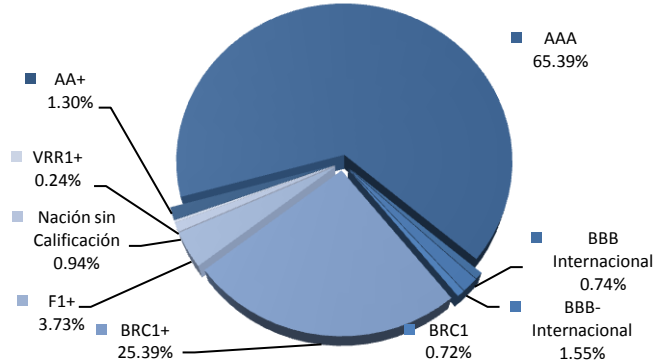
Plazo Promedio de las Inversiones Incluyendo el Disponible *		Plazo Promedio de las Inversiones Excluyendo el Disponible *		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
360.58	0.988	417.75	1.145	0.767

*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.

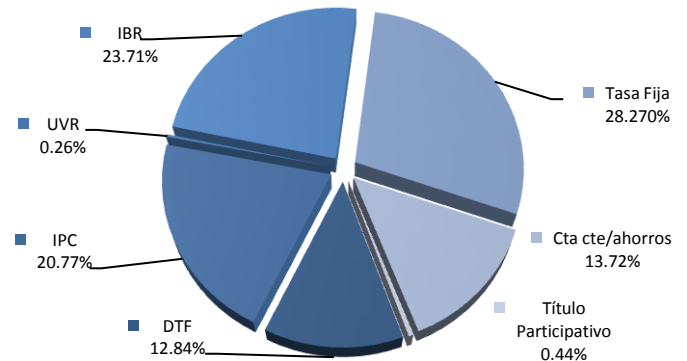
Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Colectiva

	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	5.227%	3.131%	3.818%	3.818%	4.097%	3.790%	0.239%	0.289%	0.245%	0.245%	0.239%	0.348%
60-89 Días	5.305%	3.261%	3.914%	3.914%	4.211%	3.879%	0.236%	0.298%	0.251%	0.251%	0.243%	0.350%
90-179 Días	5.311%	3.218%	3.923%	3.923%	4.207%	3.902%	0.243%	0.289%	0.246%	0.246%	0.240%	0.349%
180-359 Días	5.343%	3.275%	3.965%	3.965%	4.234%	3.919%	0.240%	0.288%	0.245%	0.245%	0.239%	0.348%
360 Días en adelante	5.441%	3.350%	4.021%	4.021%	4.320%	4.087%	0.245%	0.292%	0.247%	0.247%	0.240%	0.355%

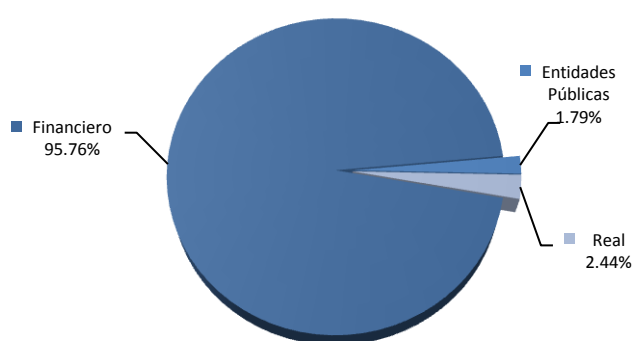
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



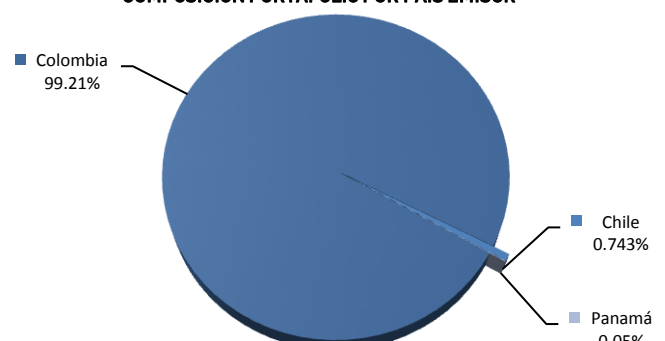
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



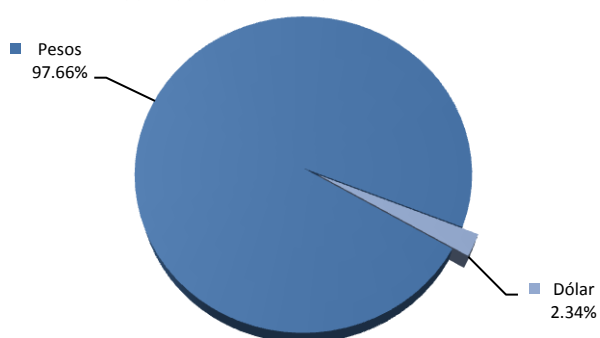
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



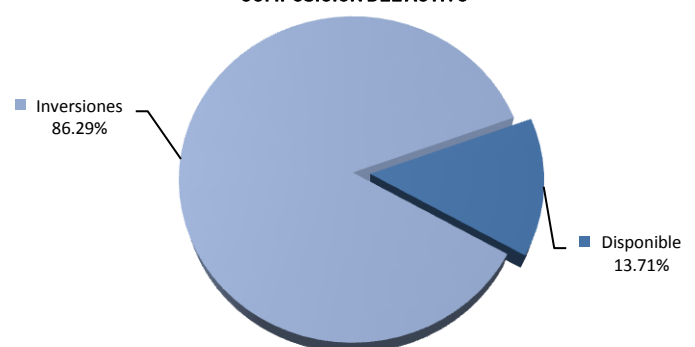
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



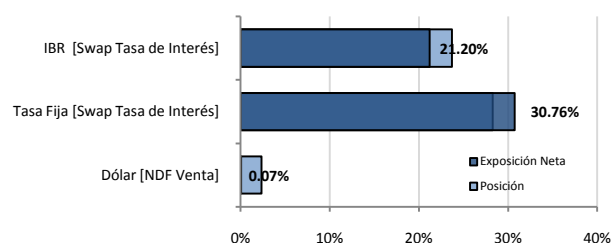
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA



COMPOSICIÓN DEL ACTIVO



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



	Posición	Derivado/Corto	Exposición Neta
Dólar	2.34%	-2.27%	0.07%
Tasa Fija	28.27%	2.49%	30.76%
IBR	23.71%	-2.51%	21.20%

Principales Inversiones del Fondo de Inversión Colectiva*

Emisor	Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1 Banco Davivienda	12.97%
2 BBVA Colombia	12.39%
3 Banco de Bogotá	10.35%
4 Banco Corpbanca	8.33%
5 Banco Colpatria	7.92%
6 Banco de Occidente	7.26%
7 Bancolombia	7.22%
8 Leasing Bancolombia	6.46%
9 Banco GNB Sudameris	4.64%
10 Findeter S.A.	4.42%
TOTAL	81.96%

*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 <http://assetmanagement.grupobancolombia.com/wps/portal/asset-management/productos-servicios/fondos-inversion-colectiva/>.

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 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.