

Ficha Técnica

2. Cartera Colectiva Abierta Sin Pacto de Permanencia FIDUEXCEDENTES

1. Fiduciaria

Bancolombia



Triplemente Calificada

- Calificación AAA (triple A) en riesgo de contraparte otorgada por BRC Investor Services S.A.
- Calificación "M1" (col) Superior como Administrador de Activos de Inversión otorgada por Fitch Ratings Colombia S.A. SCV.
- Calificación AAA (triple A) a la calidad en administración de portafolios otorgada por BRC Investor Services S.A.

3. Fecha de Corte: Noviembre 30 de 2012

6. Estrategia de la Inversión

La Cartera Colectiva Abierta sin Pacto de Permanencia "Fiduexcedentes" es una alternativa de inversión a la vista, diseñada para la optimización en el manejo de excedentes de tesorería.

Esta dirigida a todo tipo de inversionistas, especialmente para las entidades territoriales, las entidades descentralizadas del orden territorial, y demás entidades sujetas al régimen de inversiones establecido en el Capítulo IV del Decreto 1525 de 2008. La política de inversión es conservadora, por lo tanto su perfil de riesgo ha sido definido como bajo, con una preferencia por inversiones de corto y mediano plazo.

La cartera invierte exclusivamente en valores de renta fija representados en Certificados de Depósito a Término en establecimientos bancarios vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia o en entidades con regímenes especiales contempladas en la parte décima del estatuto orgánico del sistema financiero; y por Títulos de Tesorería TES clase B, tasa fija o indexados a la UVR. La inversión en títulos de contenido crediticio de emisores nacionales, solo podrá realizarse cuando dichos títulos estén calificados por sociedades calificadoras de valores autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia*.

Para el mes de diciembre, la estrategia de inversión de Fiduexcedentes se enfocará en aumentar los niveles actuales de liquidez debido a las estacionalidades de final de año. Se buscará aumentar exposición a IBR, e IPC mientras se buscará reducir proporcionalmente las inversiones en tasa fija. Se continuará monitoreando el mercado de deuda pública para buscar oportunidades puntuales.

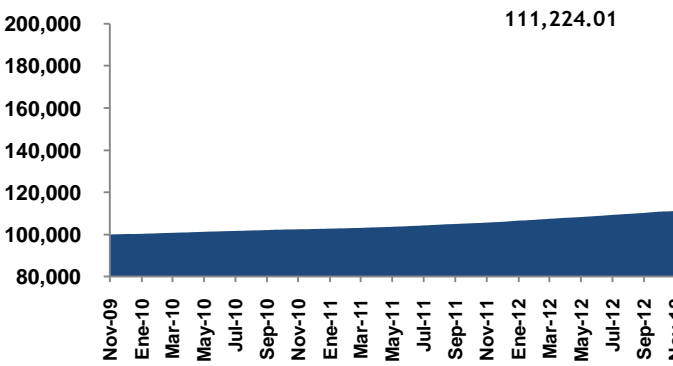
*Para una descripción mas completa de los activos admisibles de inversión y demás políticas de administración del Fondo, remitirse al reglamento de la misma disponible en www.fiduciariabancolombia.com

4. Características del Fondo

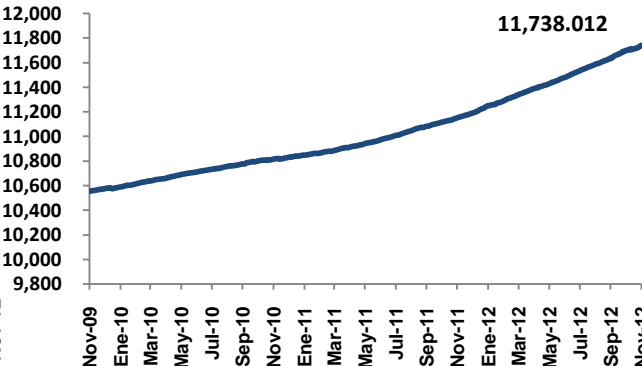
4.1. Fecha de Inicio de Operaciones:		Diciembre 23 de 2008	
4.2. Valor Cartera Colectiva (Millones COP):	\$	930,023.00	
4.3. Valor de la Unidad:	\$	11,738.01	
4.4. Número de Unidades en Circulación:		79,231,729.59	
4.5. Número de Suscriptores:		1,273	
4.6. Tipo de Cartera:		Cartera Colectiva Abierta	
4.7. Inversión Mínima (COP):	\$	100,000.00	
4.8. Inversión Adicional Mínima (COP):	\$	50,000.00	
4.9. Retiro Mínimo (COP):	\$	50,000.00	
4.10. Saldo Mínimo (COP):	\$	100,000.00	
4.11. Tiempo de Preaviso para Retiro (Días Hábiles):		N.A.	
4.12. Remuneración de la Sociedad Administradora	4.12.1. Remuneración de Administración:	Porcentaje	Base de Comisión
		1.51%	Sobre valor de la Cartera Colectiva
	4.12.2. Remuneración de Éxito:	Porcentaje	Condiciones para su Cobro
		0.00%	
	4.12.3. Remuneración de Entrada:	0.00%	
	4.12.4. Remuneración de Salida:	0.00%	
4.13. Sanción o Comisión por retiro anticipado:	Periodo		Sanción
			N.A.
4.14. Gastos Totales de la Cartera Colectiva (Incluye la Remuneración):		1.53%	

7. Evolución de la Cartera Colectiva

7.1. EVOLUCIÓN DE 100.000 COP INVERTIDOS HACE 3 AÑOS



7.2. EVOLUCIÓN VALOR DE LA UNIDAD EN LOS ULTIMOS 3 AÑOS



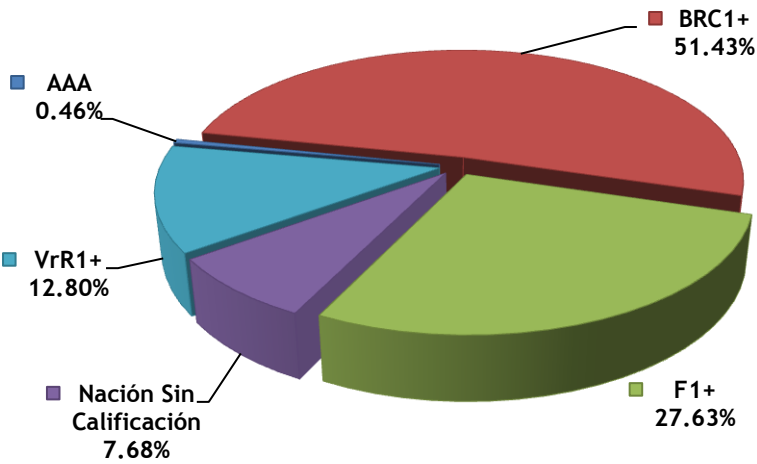
8. Rentabilidad Neta de la Cartera Colectiva

Ultimos				Anual		
Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Ultimo Año	Año corrido	2011	2010	2009
4.372%	5.494%	5.258%	5.353%	3.317%	2.404%	5.800%
0.891%	0.119%	0.612%	0.52%	0.29%	0.88%	N.D

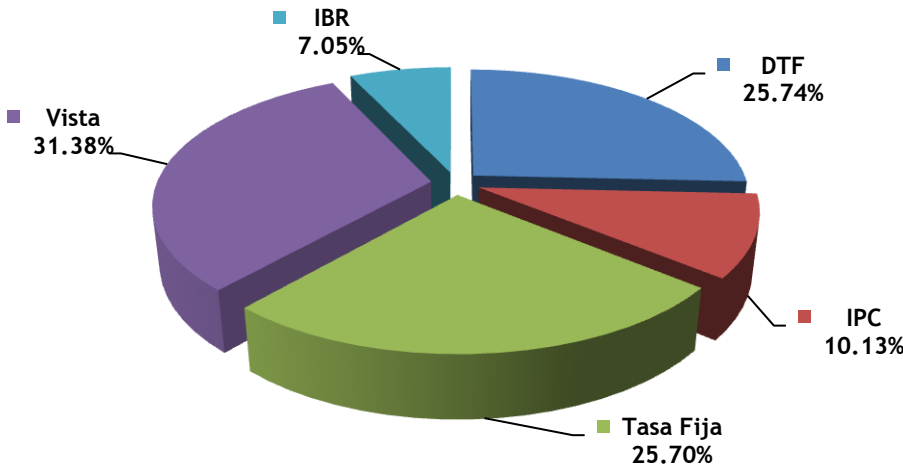
9. Información de Plazos y Duración

9.1. Detalle de Plazos	Participación	9.2. Plazo Promedio de las	
		Días	Años
1 a 180 días	26.61%	487.70	1.336
180 a 365 días	24.90%		
1 a 3 años	40.80%		
3 a 5 años	3.96%		
Más de 5 años	3.74%		

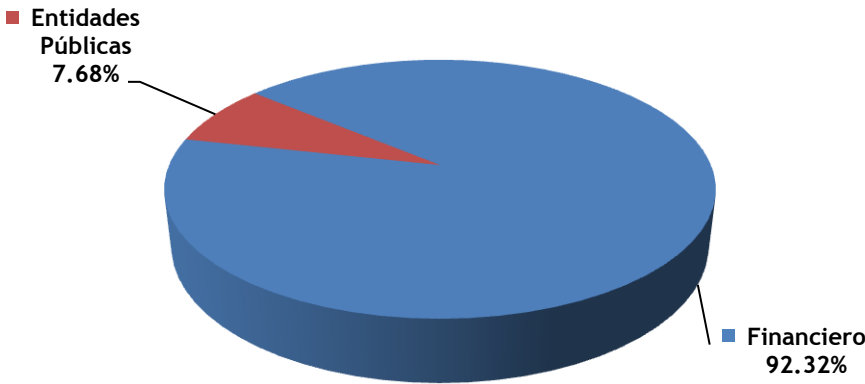
10.1. COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



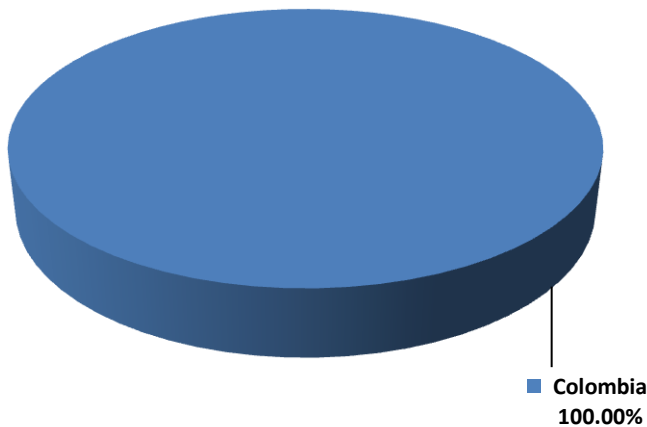
10.2. COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



10.3. COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



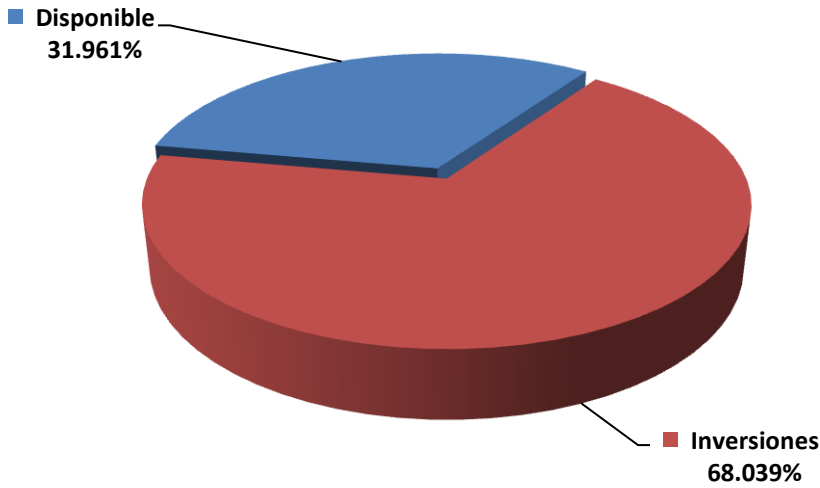
10.4. COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



12. Principales Inversiones de la Cartera Colectiva

Emisor		Participación frente al Total de la Inversión (%)
1	Banco de Bogotá	17.55%
2	Bancoldex	9.67%
3	Banco Davivienda	9.58%
4	BBVA Colombia	8.75%
5	Bancolombia	7.59%
6	Banco Popular	7.40%
7	Findeter	5.84%
8	Ministerio de Hacienda y Crédito Público	5.27%
9	Helm Bank	5.13%
10	Banco Corpbanca	5.05%
Total		81.83%

11. COMPOSICIÓN DEL ACTIVO DE LA CARTERA COLECTIVA



13. Empresas Vinculadas y Relacionadas con la 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 Inversión Bancolombia S.A.

15. Información del Contacto del Revisor Fiscal y Contralor Normativo

- Revisor Fiscal: Sandra Yanira Muñoz Galvis / Teléfono: (1) 6340555 / Dirección Electrónica: yanira.munoz@co.pwc.com
- Contralor Normativo: Nancy López Romero / Teléfono: (1) 5432808 / Dirección Electrónica: nlopez@fagualopez.com

16. 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.co

14. Hoja de Vida del Administrador del Portafolio

- Nombre: Nicolás Ernesto Sepúlveda C.
- Correo Electrónico: nsepulve@bancolombia.com.co
- Profesión: Finanzas y Relaciones Internacionales, Universidad Externado de Colombia
- Estudios Especializados: Especialización en Economía del Riesgo y de la Información - Universidad de los Andes
- Experiencia: 8 Años
- Otras Carteras Colectivas a su Cargo: Cartera Colectiva Abierta Renta TES, Cartera Colectiva Abierta con Pacto de Permanencia por Compartimentos Renta Acciones, Fondo abierto por compartimentos Acciones Sectorial. Compartimento Sector Energético, Cartera Colectiva Abierta con Pacto de Permanencia Plan Semilla, Cartera Colectiva Abierta Renta Dólares

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 la cartera colectiva existe un prospecto de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en www.fiduciariabancolombia.com.co. Las obligaciones asumidas por Fiduciaria Bancolombia S.A., de la Cartera Colectiva Abierta Sin Pacto de Permanencia Fiduexcedentes relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores a la cartera 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 la cartera colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio de la respectiva cartera colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico de la cartera colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.