

Ficha Técnica

2. Cartera Colectiva Abierta FIDUCUENTA

1. Fiduciaria
Bancolombia

Fiduciaria

Bancolombia



FitchRatings

Fitch Ratings Colombia S.A. Sociedad Colaboradora de Fitch
BRC Investor Services S.A. S.C.R.L.

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.

4. Características de la Cartera Colectiva

4.1. Fecha inicio operaciones:		19 Ago 1992	
4.2. Valor Cartera Colectiva (Millones COP):		\$ 7,300,262.82	
4.3. Valor de la unidad:		\$22,033.380425	
4.4. Número de unidades en circulación:		331,327,407.75	
4.5. Número de suscriptores:		252,021	
4.6. Tipo de Cartera:		Cartera Colectiva Abierta	
4.7. Inversión mínima (COP):		\$ 200,000.00	
4.8. Inversión Adición mínima (COP):		\$ 20,000.00	
4.9. Retiro mínimo (COP):		\$ 20,000.00	
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		Porcentaje	Base de Comisión
	4.12.1. Remuneración de Administración:	1.51%(E.A)	Sobre valor de la Cartera Colectiva
		Porcentaje	Condiciones Cobro
	4.12.2. Remuneración de Éxito	0.00%	
	4.12.3. Remuneración de Entrada:		0.00%
	4.12.4. Remuneración de Salida:		0.00%
4.12.5. Remuneración Efectivamente Cobrada:		1.51%(E.A.)	
4.13. Sanción o comisión por retiro anticipado:		Período	Sanción
			N.A.
4.14. Gastos Totales de la Cartera Colectiva (Incluye la Remuneración)			1.58%

5. Calificación de la Cartera Colectiva

5.1. Calificación:
Riesgo de Administración y Operacional*
Riesgo de Mercado
Riesgo de Crédito

2
AAA

5.2. Fecha última calificación: Agosto 10 de 2012

5.3. Entidad Calificadora: Fitch Ratings Colombia S.A. SCV.

*Fitch Ratings Colombia S.A. SCV. prescinde de la calificación de riesgo de administración y operacional.

6. Política de Inversión

La Cartera Colectiva Abierta Fiducuenta es una alternativa de inversión a la vista, con un perfil de riesgo bajo, y cuyos recursos son invertidos en valores de excelente calidad crediticia, buscando un equilibrio entre la rentabilidad del portafolio y la liquidez necesaria para cumplir con las necesidades de los fideicomitentes.

Los activos en los que invierte la Cartera Colectiva son valores de deuda interna y externa emitidos por la Nación, por otras entidades del sector público nacional, por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y por emisores del sector real de la economía, divisas y activos financieros emitidos en mercados internacionales o fondos del exterior, incluyendo estructuras con capital protegido al 100%, documentos participativos de inversión en otras carteras colectivas y Los títulos de inversión obligatoria que establezca la ley*.

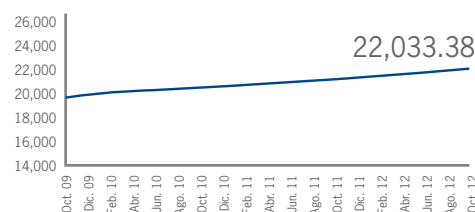
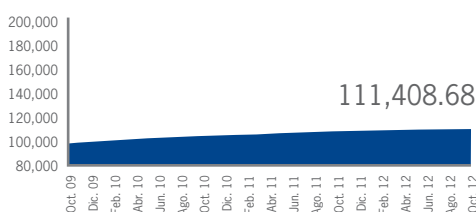
Durante el mes de noviembre, la estrategia de inversión del Fondo Fiducuenta consistirá en buscar tener menores niveles de inversión a la vista. Se incrementará el porcentaje de inversión en títulos indexados al IPC, al IBR y en una menor medida en papeles referenciados en tasa fija y a la DTF. Se buscará incrementar las participaciones en el mercado de deuda pública interna.

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

7. Evolución del Valor de la Cartera Colectiva

7.1. Evolución de \$100.000 COP Invertidos hace 3 años.

7.2. Evolución del Valor de la Unidad de la Cartera Colectiva en los últimos 3 años.



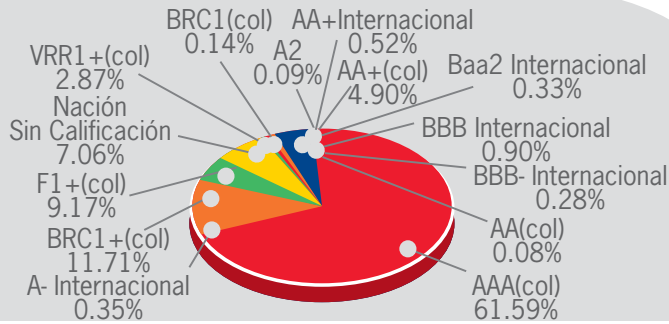
8. Rentabilidad Neta de la Cartera Colectiva

	Últimos			Año corrido	Anual		
	30 días	180 días	365 días		2011	2010	2009
8.1. Rentabilidad Efectiva	5.509%	5.163%	4.982%	5.136%	3.309%	2.649%	6.898%
8.2. Volatilidad de la Rentabilidad	0.171%	0.102%	0.608%	0.363%	0.225%	1.069%	0.938%

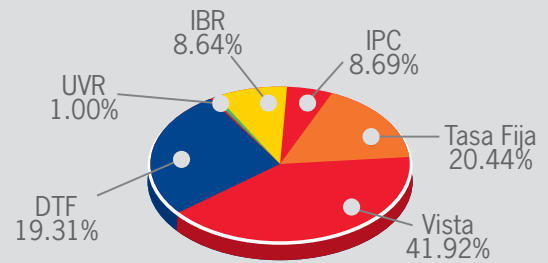
9. Información de Plazos y Maduración

9.1. Detalle de Plazos	Participación	9.2. Plazo Promedio de las Inversiones	
		Días	Años
1 a 180 días	29.74%	289.83	0.794
180 a 365 días	27.97%		
1 a 3 años	33.78%		
3 a 5 años	3.05%		
Más de 5 años	5.46%		

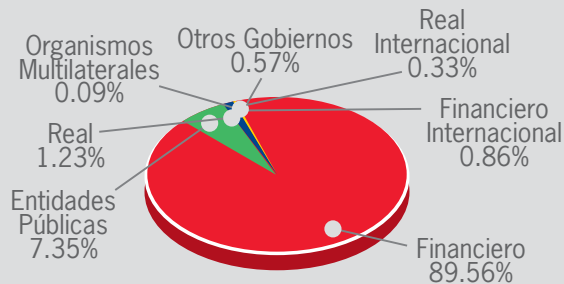
10.1. Composición Portafolio por Calificación



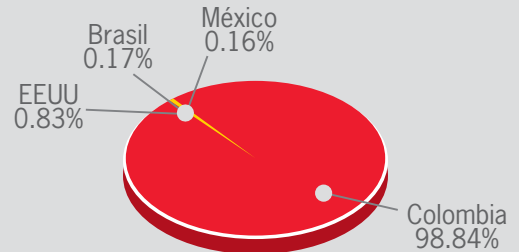
10.2. Composición Portafolio por Tipo de Renta



10.3. Composición Portafolio por Sector Económico



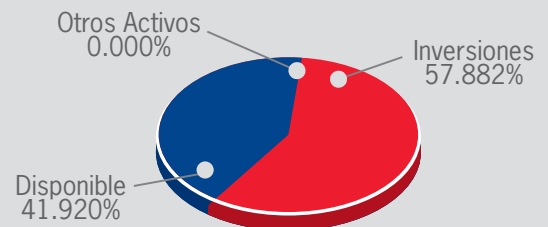
10.4. Composición Portafolio por País Emisor



12. Principales Inversiones de la Cartera Colectiva

Emisor	Participación frente al Total de la Inversión (%)
1 Banco de Bogotá	13.05%
2 BBVA Colombia	10.65%
3 Banco Davivienda	10.33%
4 Bancolombia	7.22%
5 Helm Bank	7.22%
6 Banco GNB Sudameris	6.25%
7 Bancoldex	5.57%
8 Corficolombiana	4.47%
9 Ministerio de Hacienda y Crédito Público	4.10%
10 Findeter	4.10%
Total	72.96%

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.

14. Hoja de Vida del Administrador del Portafolio

- Nombre: Carlos Fernando Silva Peña
- Correo Electrónico: carlsilva@bancolombia.com.co
- Profesión: Economista, Universidad de los Andes
- Estudios Especializados: MBA, University of Maryland; Maestría en Economía, Universidad de los Andes
- Experiencia: 8 años
- Carteras Colectivas a su cargo: Fondo Cerrado por Compartimentos Alternativo Dinámico - Compartimento Acciones BRIC, Cartera Colectiva Abierta con Pacto de Permanencia por Compartimentos Fidurenta, Fondo Abierto con pacto de Permanencia Indexado Acciones, Cartera Colectiva Abierta con Pacto de Permanencia Renta 180, Fondo Abierto Renta Balanceado

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

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 Fiducuenta 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.