

Ficha Técnica
Cartera Colectiva Abierta
FIDUCUENTA



Fecha de Corte: Diciembre 31 de 2012

Calificación AAA 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.

Características de la Cartera

4.1. Fecha de Inicio de Operaciones:		Agosto 19 de 1992	
4.2. Valor Cartera Colectiva (Millones COP):		\$	6,898,012.16
4.3. Valor de la Unidad:		\$	22,221.63
4.4. Número de Unidades en Circulación:		310,418,825.87	
4.5. Número de Suscriptores:		257,192	
4.6. Tipo de Cartera:		Cartera Colectiva Abierta	
4.7. Inversión Mínima (COP):		\$	200,000.00
4.8. Inversión Adicional 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	4.12.1. Remuneración de Administración:	Porcentaje	Base de Comisión
		1.51% (E.A.)	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%	
4.12.5. Remuneración Efectivamente Cobrada:	1.51% (E.A.)		
Sanción o Comisión por retiro anticipado:		Periodo	Sanción
			N.A.
Gastos Totales de la Fondo de Inversión (Incluye la Remuneración):			1.54%

Calificación de la Cartera

5.1. Calificación:		
Riesgo de Administración y Operacional		*
Riesgo de Mercado		2
Riesgo de Crédito		AAA
5.2. Fecha de la Última Calificación:		
10/08/2012		
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.		

Estrategia de la 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.

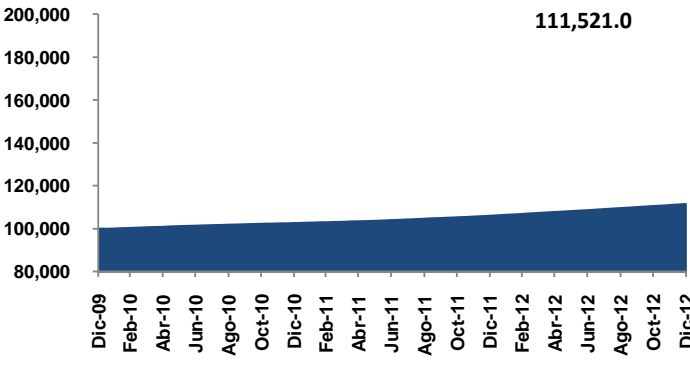
Los activos en los que invierte la Cartera Colectiva son valores de deuda interna y externa emitidos por la Nación, por otras entidades del sector público nacional, por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y por emisores del sector real de la economía, divisas y activos 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*.

Para el mes de enero, se buscará aumentar gradualmente la proporción de inversiones a la vista. Se aumentará la proporción en títulos tasa fija, mientras se mantendrán estables los niveles de indexación al IPC y al IBR. Se estará monitoreando las oportunidades que se puedan presentar en el mercado de deuda privada.

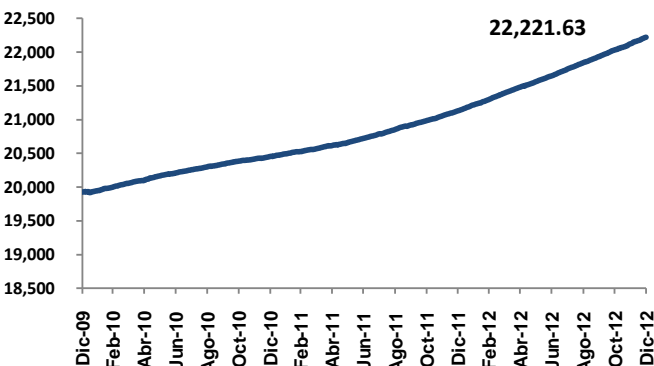
*Para una descripción mas completa de los activos admisibles de inversión y demás políticas de administración de la cartera, remitirse al reglamento de la misma disponible en www.fiduciariabancolombia.com

Evolución de la Cartera Colectiva

EVOLUCIÓN DE 100.000 COP INVERTIDOS HACE 3 AÑOS



EVOLUCIÓN VALOR DE LA UNIDAD EN LOS ULTIMOS 3 AÑOS

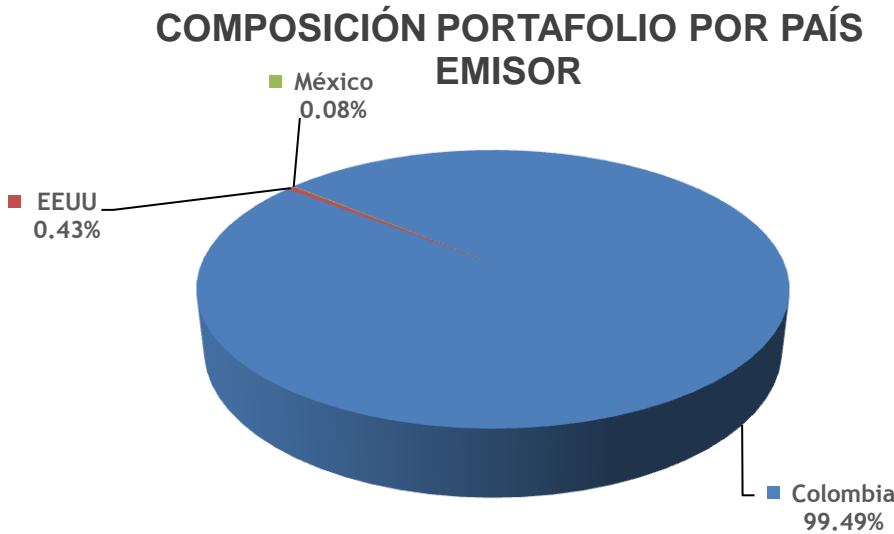
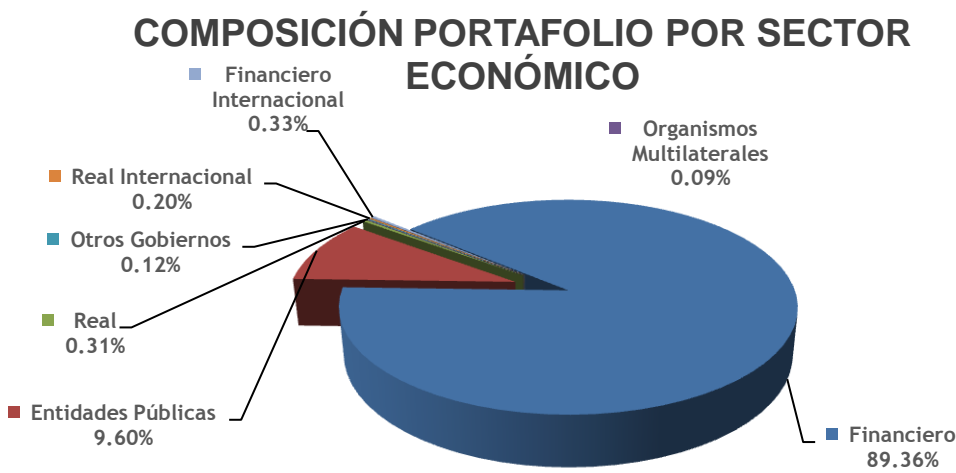
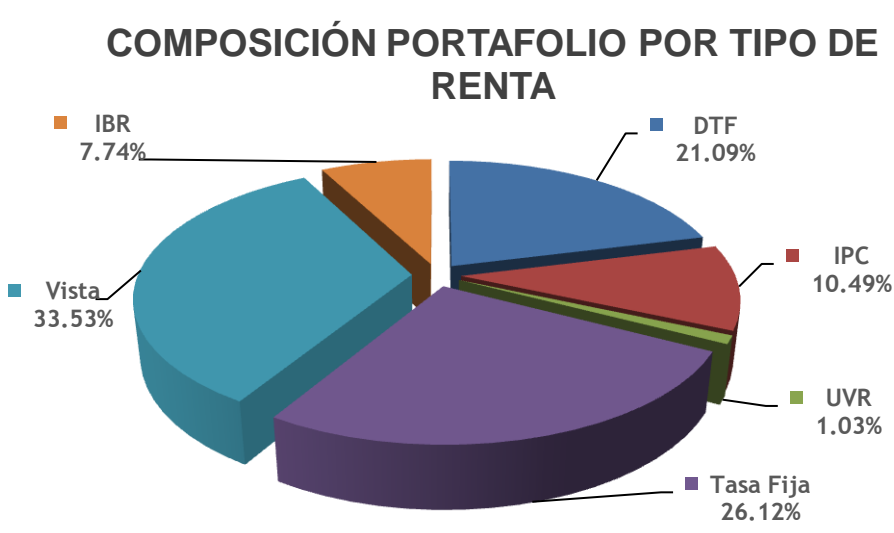
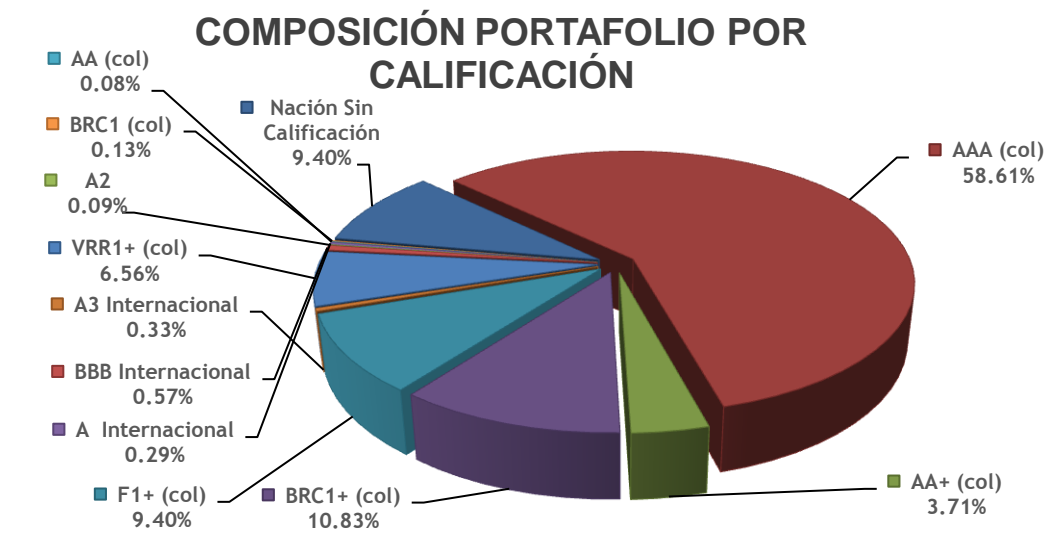


Rentabilidad Neta de la Cartera Colectiva

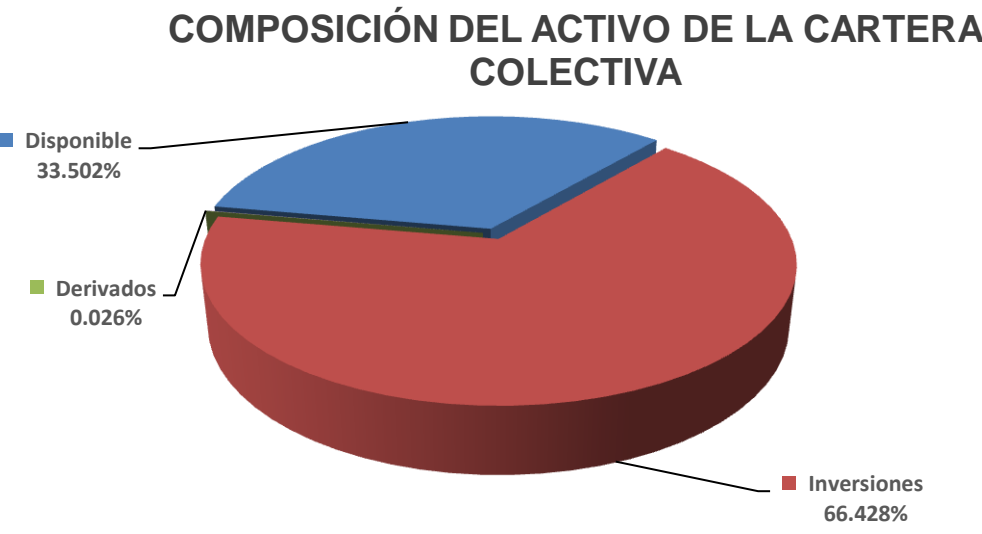
	Ultimos			Año corrido	Anual		
	Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Ultimo Año		2011	2010	2009
8.1. Rentabilidad Efectiva	5.373%	5.323%	5.149%	5.151%	3.309%	2.649%	6.898%
8.2. Volatilidad de la Rentabilidad	0.222%	0.086%	0.527%	0.33%	0.22%	1.07%	0.94%

Información de Plazos y Duración

9.1. Detalle de Plazos	Participación	9.2. Plazo Promedio de las	
		Días	Años
1 a 180 días	31.25%	456.66	1.25
180 a 365 días	29.98%		
1 a 3 años	32.61%		
3 a 5 años	1.82%		
Más de 5 años	4.34%		



12. Principales Inversiones de la Cartera Colectiva		
	Emisor	Participación frente al Total de la Inversión (%)
1	Banco de Bogotá	12.75%
2	Bancolombia	11.41%
3	Banco Davivienda	11.14%
4	BBVA Colombia	7.28%
5	Ministerio de Hacienda y Crédito Público	6.25%
6	Bancoldex	5.61%
7	Banco GNB Sudameris	5.47%
8	Corficolombiana	4.75%
9	Findeter	4.72%
10	Helm Bank	4.62%
Total		74.00%



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 de Inversión Bancolombia S.A.

Hoja de Vida del Administrador de Portafolio

Nombre: Carlos Fernando Silva Peña
Correo Electrónico: carlsilv@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:
Cartera Colectiva Abierta Fiducuenta, 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

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

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

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