

Ficha Técnica
2. Fondo Abierto
RENTA BALANCEADO

1. Fiduciaria
Bancolombia



3. Fecha de Corte: Noviembre 30 de 2012

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 del Fondo

4.1. Fecha de Inicio de Operaciones:		Septiembre 29 de 1994	
4.2. Valor Cartera Colectiva (Millones COP):		\$	200,263.75
4.3. Valor de la Unidad:		\$	9,953.30
4.4. Número de Unidades en Circulación:		20,120,347.06	
4.5. Número de Suscriptores:		3,692	
4.6. Tipo de Cartera:		Cartera Colectiva Abierta	
4.7. Inversión Mínima (COP):		\$	1,133,400.00
4.8. Inversión Adicional Mínima (COP):		\$	100,000.00
4.9. Retiro Mínimo (COP):		\$	100,000.00
4.10. Saldo Mínimo (COP):		\$	566,700.00
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
		2.02%	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:	2.02%	
4.13. Sanción o Comisión por retiro anticipado:		Periodo	Sanción
			N.A.
4.14. Gastos Totales de la Cartera Colectiva (Incluye la Remuneración):			2.26%

#N/A

5. Calificación del Fondo

5.1. Calificación:

Riesgo de Administración y Operacional	No Aplica
Riesgo de Mercado	No Aplica
Riesgo de Crédito	No Aplica

5.2. Fecha de la Última Calificación: No Aplica
5.3. Entidad Calificadora: No Aplica

6. Estrategia de la Inversión

El Fondo Abierto Renta Balanceado tiene como objetivo de inversión proporcionar un portafolio de inversión que combine activos de renta fija, renta variable y otras alternativas de inversión, tanto en el mercado local como en el mercado internacional y acorde con un perfil de riesgo Moderado.

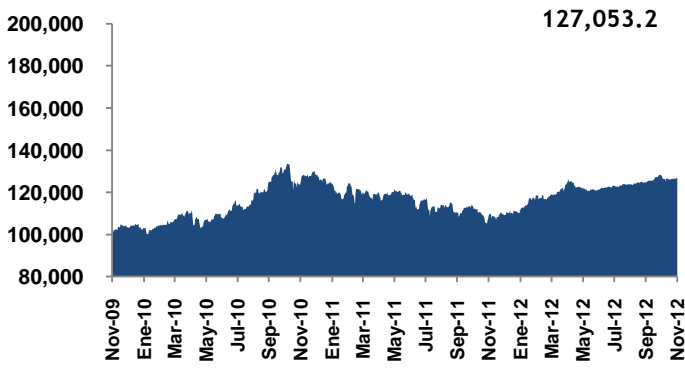
Los activos admisibles para inversión de los recursos del Fondo son valores de deuda interna y externa emitidos por la Nación, por otras entidades del sector público Nacional, por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y por emisores del sector real de la economía, acciones ordinarias, privilegiadas, ETFs, Adrs y Gdrs, 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 diciembre, se espera mantener la participación de inversiones a la vista. En la parte de acciones locales e internacionales se mantendrán las proporciones del portafolio. Se incrementará levemente las posiciones en activos alternativos. En cuanto al componente de renta fija del portafolio, se espera reducir levemente su proporción y reducir la duración actual del portafolio.

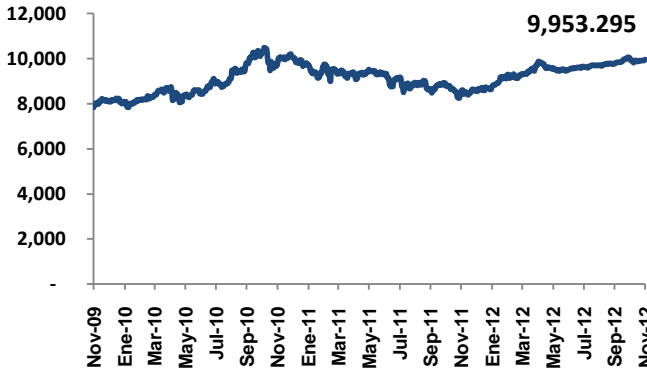
\*Para una descripción mas completa de los activos admisibles de inversión y demás políticas de administración del Fondo, remitirse al reglamento de la misma disponible en

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



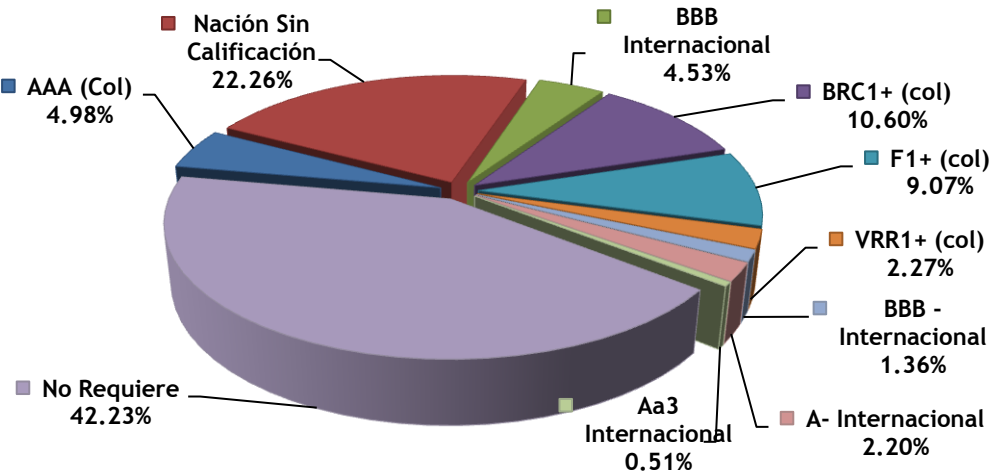
8. Rentabilidad Neta de la Cartera Colectiva

	Ultimos			Año corrido	Anual		
	Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Ultimo Año		2011	2010	2009
8.1. Rentabilidad Efectiva	-6.504%	7.698%	16.619%	17.905%	-14.747%	24.120%	54.861%
8.2. Volatilidad de la Rentabilidad	10.450%	7.061%	9.275%	28.46%	12.44%	12.78%	25.18%

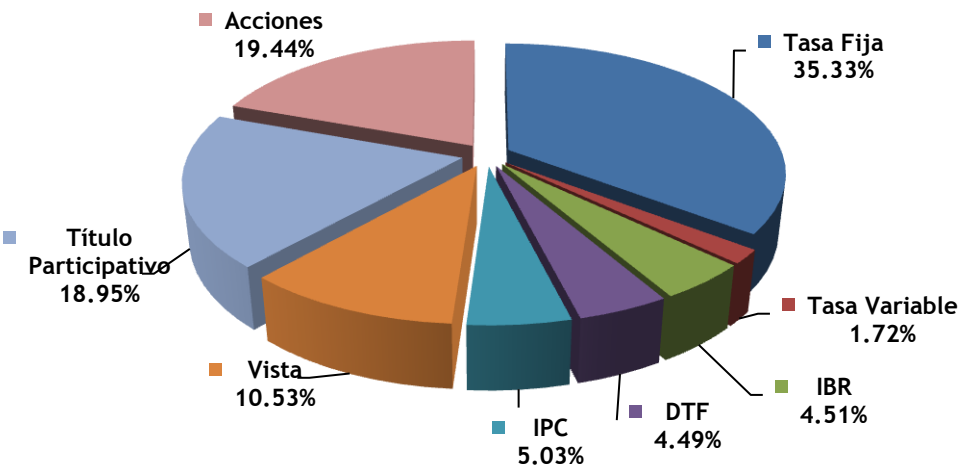
9. Información de Plazos y Duración

9.1. Detalle de Plazos	Participación	9.2. Plazo Promedio de las	
		Días	Años
1 a 180 días	53.68%	1,009.26	2.77
180 a 365 días	9.51%		
1 a 3 años	15.81%		
3 a 5 años	4.76%		
Más de 5 años	16.24%		

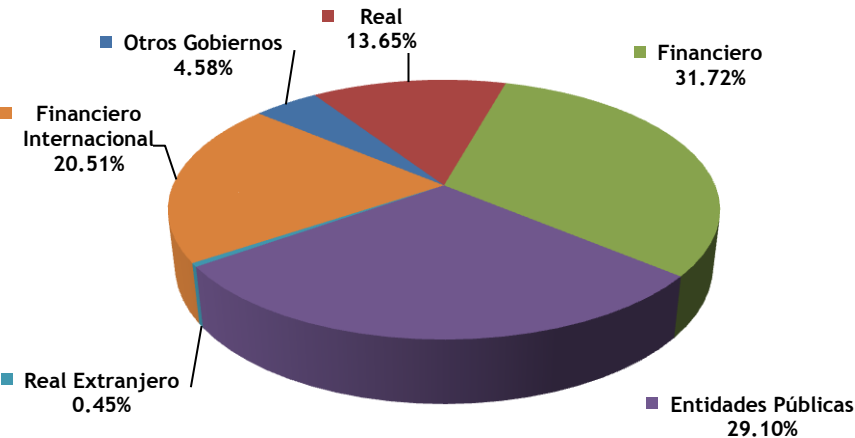
10.1. COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



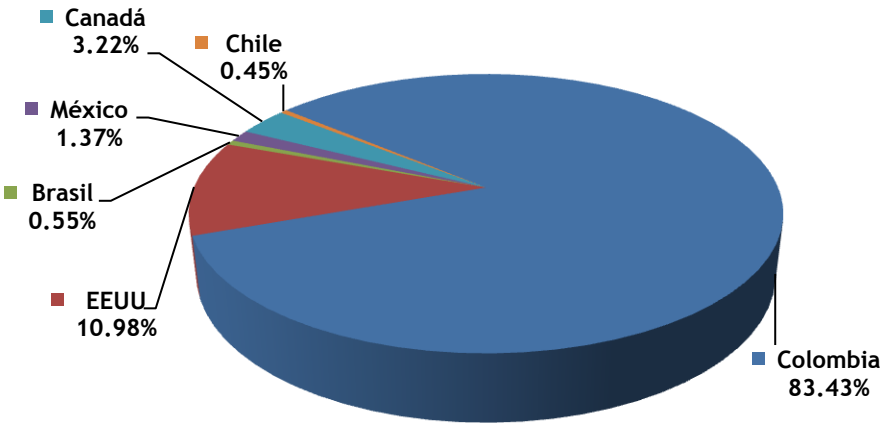
10.2. COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



10.3. COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



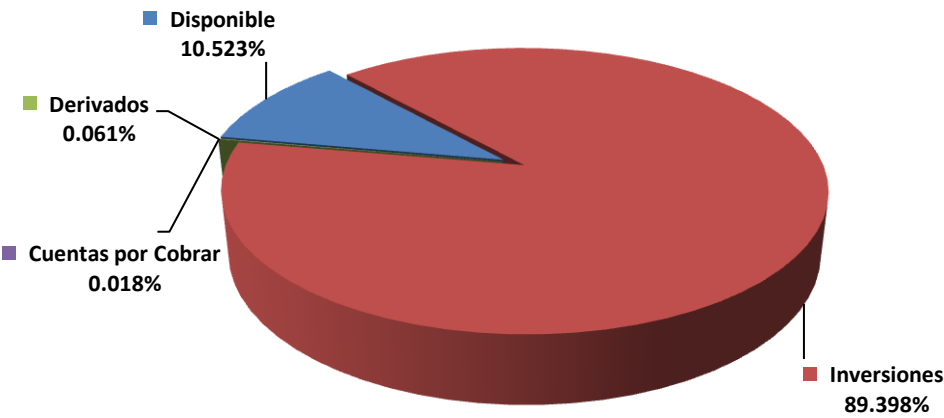
10.4. COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



12. Principales Inversiones de la Cartera Colectiva

Emisor	Participación frente al Total de la Inversión (%)
1 Ministerio de Hacienda y Crédito Público	19.91%
2 iShares COLCAP	10.59%
3 Bancolombia	10.36%
4 Banco de Bogotá	5.76%
5 Grupo de Inversiones Suramericana	4.14%
6 Ecopetrol	3.14%
7 Findeter	2.80%
8 Grupo Nutresa	2.68%
9 State Street Bank and Trust Company	2.49%
10 Citibank	2.47%
Total	64.34%

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: 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

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](http://www.fiduciariabancolombia.com.co). Las obligaciones asumidas por Fiduciaria Bancolombia S.A., del Fondo Abierto Renta Balanceado Fiduciaria Bancolombia 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.