

Ficha Técnica

2. Fondo Abierto RENTA BALANCEADO

1. Fiduciaria
Bancolombia



Fiduciaria
Bancolombia



FitchRatings
Fitch Ratings Colombia S.A. Sociedad Colaboradora de Valores
BRC Investor Services S.A. S.C.S.
Asesoría de Inversión y Gestión de Carteras

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:	29 Sep 1994		
4.2. Valor Cartera Colectiva: (Millones Cop):	214,070.14		
4.3. Valor de la unidad:	\$10,008.461673		
4.4. Número de unidades en circulación:	21,388,915.40		
4.5. Número de suscriptores:	2,840		
4.6. Tipo de Cartera:	Cartera Colectiva Abierta		
4.7. Inversión mínima (COP):	\$ 1,133.400.00		
4.8. Inversión Adición 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		Porcentaje	Base de Comisión
	4.12.1. Remuneración de Administración:	2.02%(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:		2.02%(E.A.)
	Periodo	Sanción	
4.13. Sanción o comisión por retiro anticipado:		N.A.	
4.14. Gastos Totales de la Cartera Colectiva (Incluye la Remuneración)		2.37%	

* El valor de comisión cambio a partir del 18 de mayo de 2012 de acuerdo con la modificación al reglamento autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

5. Calificación de la Cartera Colectiva

5.1. Calificación:	
Riesgo de Administración y Operacional	No Aplica
Riesgo de Mercado	No Aplica
Riesgo de Crédito	No Aplica

5.2. Fecha última calificación: No Aplica

5.3. Entidad Calificadora: No Aplica

6. Política de 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 noviembre, se espera mantener la participación de inversiones a la vista. En la parte de acciones, se estará monitoreando las oportunidades en el mercado local, a la espera de una reducción en la volatilidad. En cuanto al componente de renta fija del portafolio, se espera mantener la duración actual y aumentar la diversificación en términos de emisores y tasas de referencia.

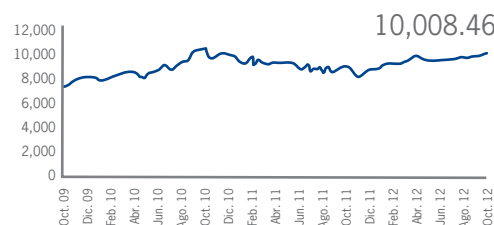
*Para una descripción más completa de los activos admisibles de inversión y demás políticas de administración de la Cartera Colectiva, remitirse al reglamento de la misma disponible en www.fiduciariabancolombia.com

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.



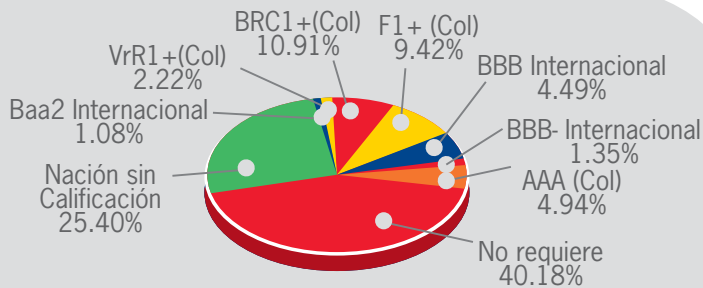
8. Rentabilidad Neta de la Cartera Colectiva

	Últimos			Año corrido	Anual		
	30 días	180 días	365 días		2011	2010	2009
8.1. Rentabilidad Efectiva	33.484%	5.057%	12.712%	20.635%	-14.747%	24.120%	54.861%
8.2. Volatilidad de la Rentabilidad	10.889%	7.609%	9.315%	29.431%	12.441%	12.782%	25.183%

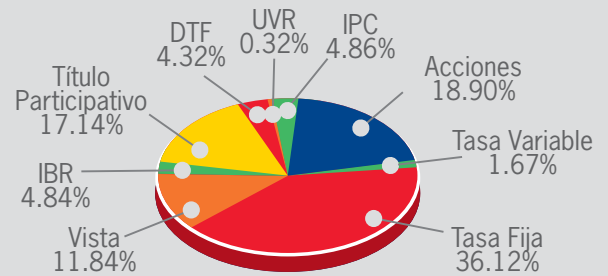
9. Información de Plazos y Maduración

9.1. Detalle de Plazos	Participación	9.2. Plazo Promedio de las Inversiones	
		Días	Años
1 a 180 días	45.79%	1,022.05	2.800
180 a 365 días	10.12%		
1 a 3 años	16.14%		
3 a 5 años	7.46%		
Más de 5 años	20.49%		

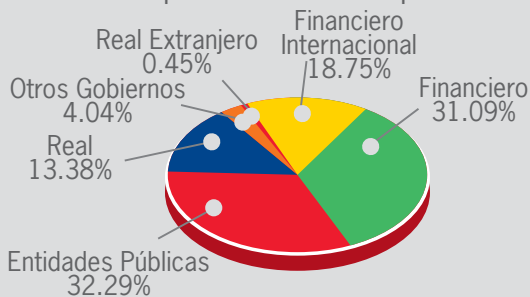
10.1. Composición Portafolio por Calificación



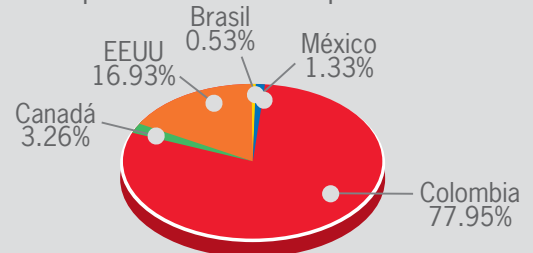
10.2. Composición Portafolio por Tipo de Renta



10.3. Composición Portafolio por Sector Económico



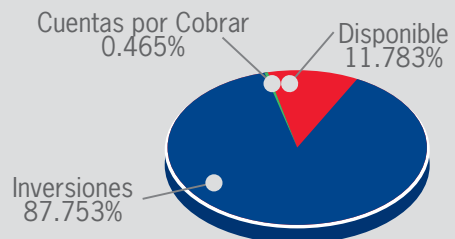
10.4. Composición Portafolio por País Emisor



12. Principales Inversiones de la Cartera Colectiva

Emisor	Participación frente al Total de la Inversión (%)
1 Ministerio de Hacienda y Crédito Público	22.40%
2 Bancolombia	12.13%
3 iShares COLCAP	10.38%
4 Banco de Bogotá	5.53%
5 Grupo de Inversiones Suramericana	3.85%
6 Ecopetrol	3.12%
7 Findeter	2.70%
8 Grupo Nutresa	2.53%
9 Petrobras	2.09%
10 State Street Bank and Trust Company	2.05%
Total	66.78%

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 Fiducuenta, 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. 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.