

## FICHA TECNICA

### 2. CARTERA COLECTIVA ESCALONADA LIBRANZAS PREMIUM COMPARTIMIENTO RENTA SUPERIOR

## 1. FIDUCIARIA DEL PAIS S.A.

3. Fecha de Corte: **31 /07 / 2011**

### 4. Características de la cartera

|   |   |  |
|---|---|--|
| 4.1. Fecha de Inicio de Operaciones:                          | 12 /07 /2010                                |  |
| 4.2. Valor cartera colectiva (Mill COP):                      | 46.304,07                                   |  |
| 4.3. Valor Unidad:  | 11.082,26                                   |  |
| 4.4. Numero de Unidades en circulación:                       | 4.178.217,20                                |  |
| 4.5. Numero de Suscriptores:                                  | 491   |  |
| 4.6. Tipo de cartera:   | <b>CARTERA COLECTIVA ESCALONADA</b>         |  |
| 4.7. Inversión inicial mínima (COP):                          | 20'000,000                                  |  |
| 4.8. Inversión adicional mínima (COP):                        | 20'000,000                                  |  |
| 4.9. Retiro mínimo (COP):                                     | 20'000,000                                  |  |
| 4.10. Saldo mínimo (COP):                                     | 20'000,000                                  |  |
| 4.11. Tiempo de preaviso para retiro (Días):                  | 3   |  |
| 4.12. REMUNERACIÓN DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA              | 4.12.1. Remuneración de administración:     | 5.50 % (E.A.)  |
|   | 4.12.2. Remuneración de éxito               | Porcentaje <b>Condiciones para su cobro</b><br>NA NA |
|   | 4.12.3. Remuneración de entrada             | NA   |
|   | 4.12.4. Remuneración de salida              | NA   |
|   | 4.12.5. Remuneración efectivamente cobrada: | 5.50% (E.A.)   |
|   | 4.13. Sanción por retiro anticipado:        | Periodo  |
|   | # días                                      | NA   |
|   | # días                                      | NA   |
|   | # días                                      | NA   |
| 4.14. Gastos totales de la cartera (incluye la remuneración): | 3.44%                                       |  |

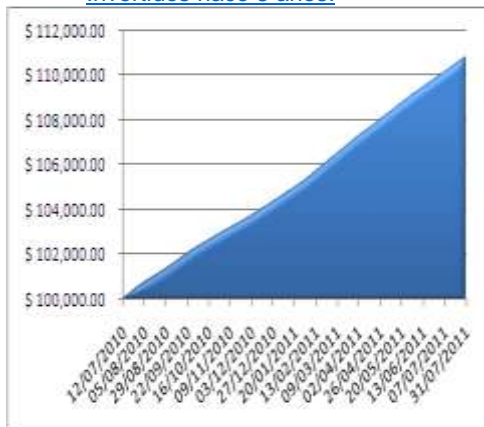
### 6. Política de inversión:

#### Objetivo de Inversión:

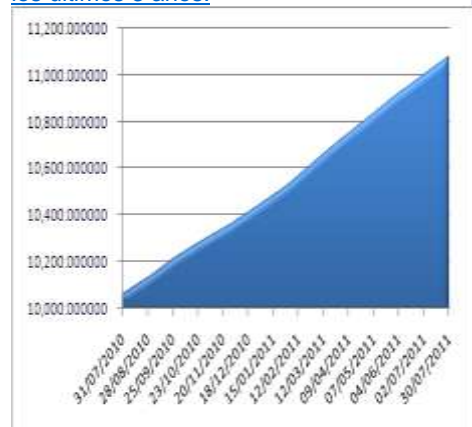
La Cartera Colectiva está diseñada para proporcionar a los inversionistas un instrumento de inversión a plazo, con perfil de riesgo moderado, con inversiones en títulos valores de contenido crediticio (pagarés – libranzas, facturas) y valores inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores – RNVE. La Sociedad Administradora en su labor de administración de la Cartera Colectiva, buscará obtener rentabilidades superiores a las que se encuentran en otros instrumentos de renta fija tradicionales (p. ej., CDT emitidos por establecimientos de crédito), así como las carteras colectivas abiertas del mercado monetario, derivadas de obtener condiciones de negociación competitivas respecto de los activos que conforman el portafolio de la Cartera Colectiva.

### 7. Evolución del valor de la cartera colectiva

7.1. Evolución de 100.000 COP Invertidos hace 3 años:



7.2. Evolución valor de la unidad en los últimos 3 años:



### 8. Rentabilidad neta de la cartera colectiva

|                   | Últimos |          |          | Anual       |        |      |      |
|-------------------|---------|----------|----------|-------------|--------|------|------|
|                   | 30 días | 180 días | 365 días | Año corrido | 2010   | 2009 | 2008 |
| 8.1. Rentabilidad | 10.045% | 10.911%  | 10.134%  | 10.738%     | 9.675% | NA   | NA   |
| 8.2. Volatilidad  | 0.346   | 1.126    | 1.654    | 1.291       | 2.390  | NA   | NA   |

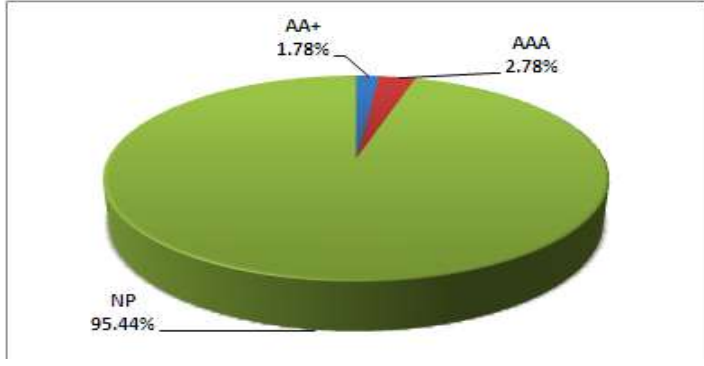
### 5. Calificación de la cartera colectiva

|   |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 5.1.1. Riesgo de Administración y Operacional | 5.1.2. Riesgo de Mercado | 5.1.3. Riesgo de crédito |
| SC  | SC                       | SC                       |
| 5.2. Fecha de la última calificación:         |                          |                          |
| 5.3. Entidad Calificadora:                    |                          |                          |
| *Sin Calificación                             |                          |                          |

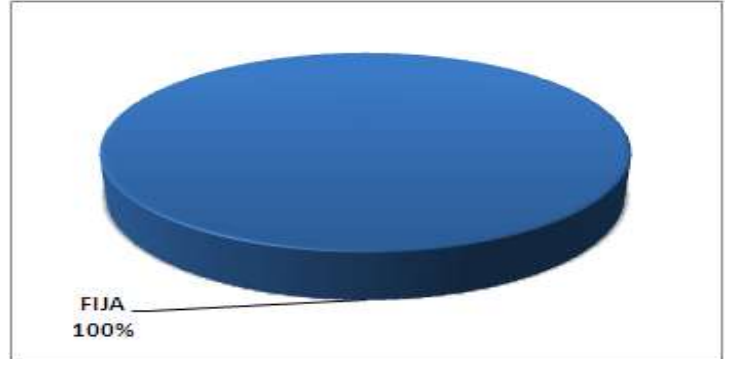
### 9. Información de plazos y duración

| 9.1. Detalle de Plazos | Participación | 9.2. Plazo Promedio de las inversiones |       |
|------------------------|---------------|--|-------|
|                        |               | Días                                   | Años  |
| 1 a 180 Días           | 5.054%        | 947,834                                | 2,597 |
| 181 a 365 Días         | 3.086%        |  |       |
| 1-3 Años               | 49.861%       |  |       |
| 3 a 5 años             | 39.309%       |  |       |
| Mas de 5 años          | 2.690%        |  |       |

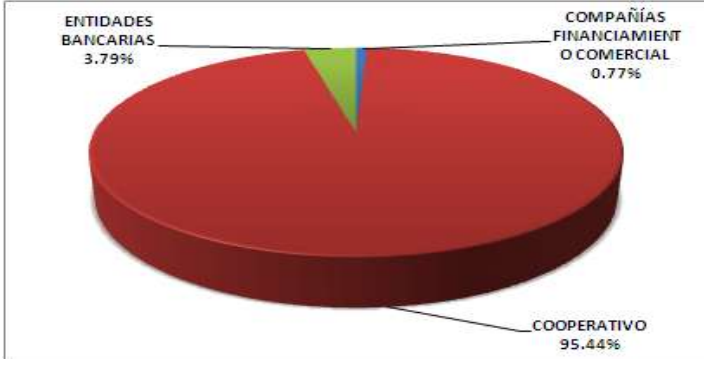
### 10.1. Composición portafolio por calificación



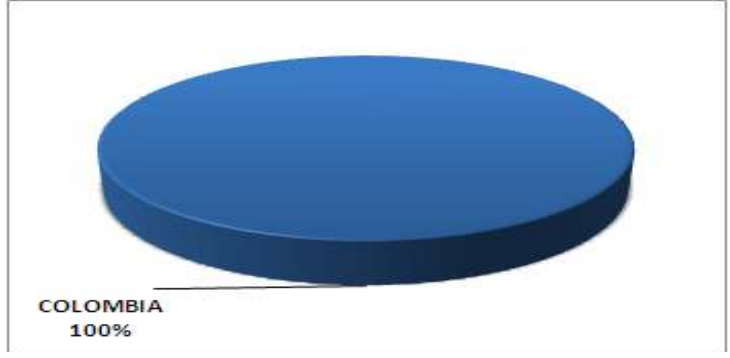
### 10.2. Composición portafolio por tipo de renta



### 10.3. Composición portafolio por sector económico



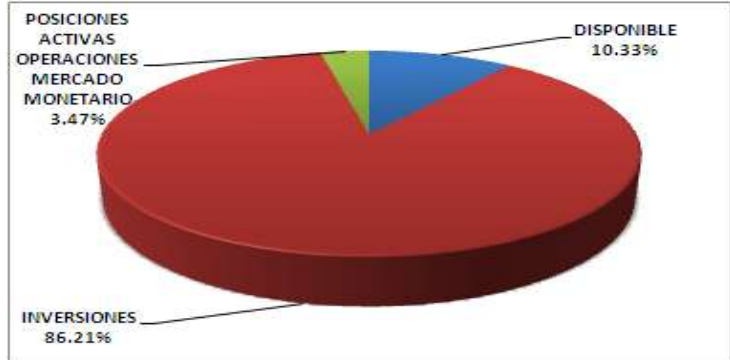
### 10.4. Composición portafolio por país emisor



## 12. Principales inversiones de la cartera colectiva

|    | Emisor                   | Participación frente al total de la inversión (%) |
|----|--------------------------|---|
| 1  | LOTE PAGARÉS – LIBRANZAS | 85.229%   |
| 2  | BANCO DE OCCIDENTE S.A.  | 9.324%  |
| 3  | BANCO DE BOGOTA S.A.     | 1.800%  |
| 4  | BANCOLOMBIA S.A.         | 1.110%  |
| 5  | BANCO DAVIVIENDA S.A.    | 0.800%  |
| 6  | HELM BANK S.A.           | 0.677%  |
| 7  | INVERSORA PICHINCHA S.A. | 0.457%  |
| 8  | BANCO GNB SUDAMERIS S.A. | 0.231%  |
| 9  | BANCO FALABELLA S.A.     | 0.227%  |
| 10 | BANCO BBVA COLOMBIA S.A. | 0.140%  |
|    | <b>TOTAL</b>             | <b>99.996%</b>                                    |

## 11. Composición del activo de la cartera colectiva



## 13. Empresas vinculadas y relacionadas con la Administradora:

N.A.

## 14. Hoja de vida del administrador de la Cartera

Nombre: **Gustavo Adolfo Palacio Zapata**  
 Profesión: **Administración de Empresas**  
 Estudios: **Especialización en Finanzas**  
 Experiencia: **Gerente Carteras Colectivas Stanford SCB**  
 e-mail: **gapalacio@fidupais.com**  
 Experiencia: **14 años**  
 Otros fondos a su cargo: **CCA Fidupais – Renta Crecer**

## 15. Información de contacto del revisor fiscal

Nombre: **Gerardo Sotelo Vanegas** Teléfono: **6230199** Dirección Electrónica: **gsotelo@bdo.com.co**

## 16. Información de contacto del Defensor del Consumidor Financiero

Nombre: **Liliana Sarmiento Martinez** Teléfono: **2113298** Dirección Electrónica: **lsarmiento@unete.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 (deberá indicar la página de Internet y demás sitios en donde la información puede ser consultada). Las obligaciones asumidas por (nombre de la sociedad administradora), de la cartera colectiva (señalar nombre de la cartera colectiva) 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.