



Administradora de Carteras Colectivas  
Suramericana S.A.

## FICHA TÉCNICA

1. ADMINISTRADORA DE CARTERAS COLECTIVAS SURAMERICANA S.A.

2. CARTERA COLECTIVA ABIERTA  
SURAMERICANA RENTA FIJA

3. Fecha de Corte: 30 / 04 / 2009

### 4. Características de la Cartera Colectiva Abierta Suramericana Renta Fija

|   |                    |
|---|--------------------|
| 4.1. Fecha de inicio de operaciones:    | 08 / 10 / 1998     |
| 4.2. Valor de la cartera (COP):         | 187,683,753,484.32 |
| 4.3. Valor unidad (COP):                | 2,837.22           |
| 4.4. Número de unidades en circulación: | 66,150,579.60      |
| 4.5. Número de suscriptores:            | 23,437             |

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| 4.6. Tipo de cartera: | Abierta |
|-----------------------|---------|

|  |         |
|--|---------|
| 4.7. Inversión inicial mínima (COP):                     | 100,000 |
| 4.8. Inversión adicional mínima:                         | 100,000 |
| 4.9. Retiro mínimo (COP):                                | 100,000 |
| 4.10. Retiro parcial máximo (porcentaje sobre el total): | 95.00%  |
| 4.11. Saldo mínimo (COP):                                | 100,000 |
| 4.12. Tiempo de preaviso para retiro (Días):             | 2       |

|                                       |              |
|---------------------------------------|--------------|
| 4.13. Remuneración de administración: | 1.80 % Anual |
|---------------------------------------|--------------|

|  |        |
|--|--------|
| 4.14. Remuneración efectivamente cobrada por administración: | 1.80 % |
|--|--------|

|                             |                                    |
|-----------------------------|------------------------------------|
| 4.15. Base de remuneración: | Sobre el Valor Total de la Cartera |
|-----------------------------|------------------------------------|

| 4.16. Sanción o comisión por retiro anticipado: | Periodo  | Comisión o Sanción |
|---|----------|--------------------|
|   | < 1 año  | (0.0%)             |
|   | < 2 años | (0.0%)             |
|   | < 3 años | (0.0%)             |

|   |        |
|---|--------|
| 4.17. Gastos totales de la Cartera (incluye la remuneración): | 2.01 % |
|---|--------|

### 5. Calificación de la Cartera Colectiva Abierta (si la hubiere)

| 5.1.1. Riesgo de Administración y Operacional | 5.1.2. Riesgo de Mercado | 5.1.3. Riesgo de crédito |
|---|--------------------------|--------------------------|
| aa+   | 2                        | AA+                      |

5.2. Fecha de la última calificación de la cartera: 31 / 12 / 2008

5.3. Calificadora: Duff & Phelps de Colombia S.A

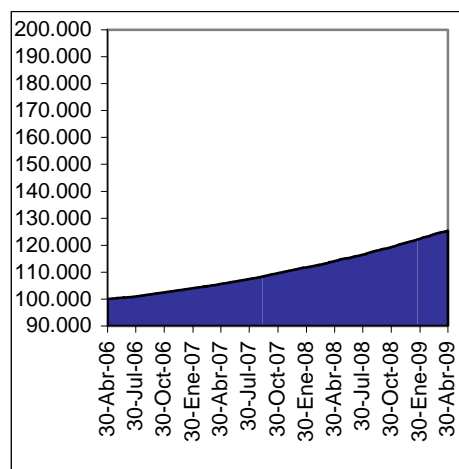
### 6. Política de inversión:

El objetivo principal de la cartera colectiva es obtener el mayor nivel de ingresos y valorizaciones posible teniendo presente la preservación del capital frente a fenómenos como la inflación. La cartera colectiva conformará un portafolio constituido exclusivamente en inversiones denominadas en pesos colombianos, con una duración máxima hasta el vencimiento de 5 años pero respetando la duración máxima promedio del portafolio de 365 días y cuya calificación sea como mínimo (A-) o su equivalente en el corto plazo.

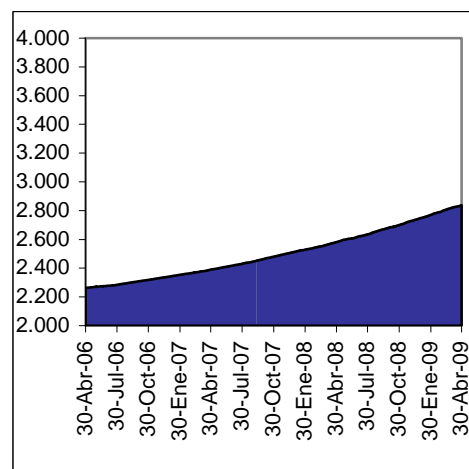
Con el objetivo de preservar una liquidez adecuada que permita responder a los retiros efectuados por los inversionistas, la cartera colectiva podrá mantener hasta el 30% del valor de sus activos en depósitos en cuentas bancarias corrientes o de ahorro de entidades financieras.

### 7. Evolución del valor de la cartera Colectiva Abierta

#### 7.1. Evolución de 100.000 COP invertidos hace 3 años:



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



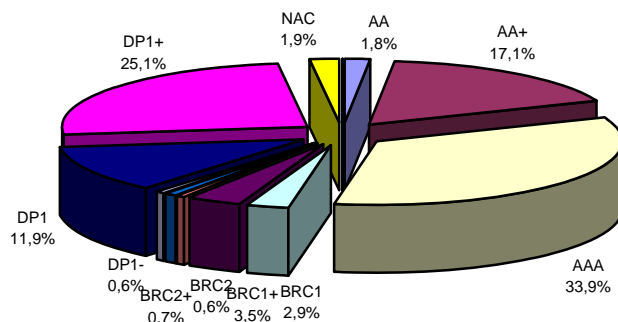
### 8. Rentabilidad neta de la Cartera Colectiva Abierta

|                  | Últimos           |          |          | Anual       |          |         |         |         |
|------------------|-------------------|----------|----------|-------------|----------|---------|---------|---------|
|                  | 30 días           | 180 días | 365 días | Año corrido | 2008     | 2007    | 2006    | 2005    |
|                  | 8.1. Rentabilidad | 8.160 %  | 10.546 % | 9.912 %     | 10.280 % | 9.254 % | 7.346 % | 5.367 % |
| 8.2. Volatilidad | 1.203 %           | 0.401 %  | 0.611 %  | 0.987 %     | 0.561 %  | 0.653 % | 0.500 % | 0.166 % |

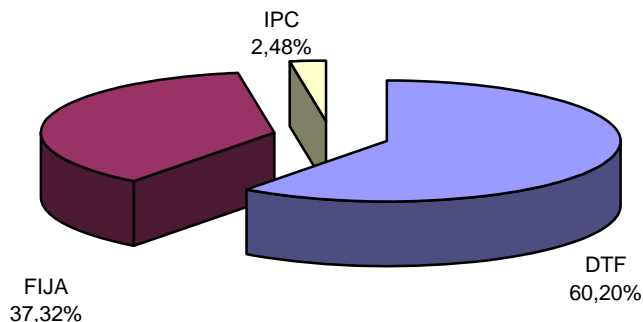
### 9. Información de plazos y duración

| 9.1. Detalle de Plazos | Participación % | 9.2. Duración Promedio de la Cartera Colectiva |         |
|------------------------|-----------------|--|---------|
| 1 a 180 días           | 34.71 %         | Días   | Años    |
| 180 a 365 días         | 27.38 %         | 320  | 0.876 % |
| 1 a 3 años             | 36.26 %         |  |         |
| 3 a 5 años             | 0.99 %          |  |         |
| Más de 5 años          | 0.66 %          |  |         |

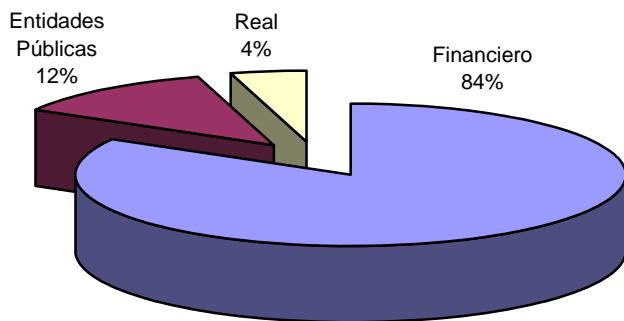
### 10.1. Composición portafolio por calificación



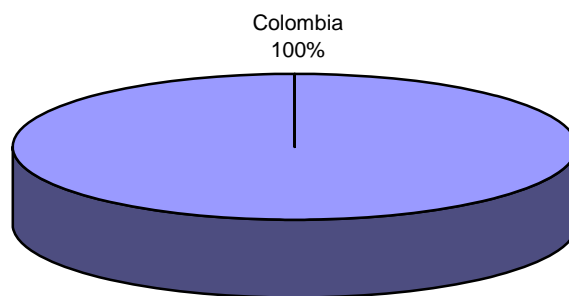
### 10.2. Composición portafolio por tipo de renta



### 10.3. Composición portafolio por sector económico



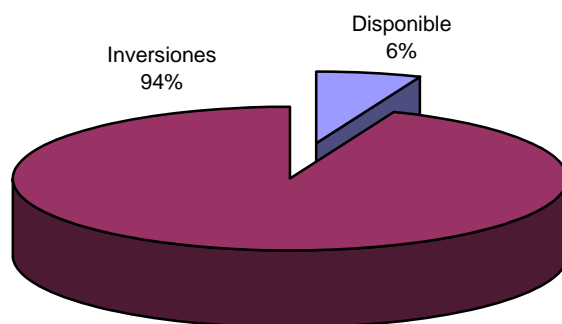
### 10.4. Composición portafolio por país emisor



### 12. Principales inversiones de la Cartera Colectiva Abierta

|    | Emisor              | Participación frente al total de la inversión (%) |
|----|---------------------|---|
| 1  | Sufinanciamiento    | 8.19 %  |
| 2  | BBVA Colombia       | 7.92 %  |
| 3  | Banco de Bogotá     | 6.84 %  |
| 4  | Banco Davivienda    | 6.84 %  |
| 5  | Leasing Bancolombia | 6.84 %  |
| 6  | Findeter            | 6.27 %  |
| 7  | Liquidez            | 5.99 %  |
| 8  | Leasing Bolívar     | 5.15 %  |
| 9  | Cementos Argos      | 4.40 %  |
| 10 | Leasing Crédito     | 4.38 %  |
|    | <b>TOTAL</b>        | <b>62.82 %</b>                                    |

### 11. Composición del activo de la Cartera Colectiva Abierta



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

Suramericana de Inversiones S.A.- Suramericana Matriz

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

Nombre: Andrés Felipe Muñoz Arbelaez  
 Profesión: Contador Público  
 Estudios especializados: Gestión Financiera Empresarial y Mdeo. Gerencial  
 e-mail: andrmar@suramericana.com.co  
 Experiencia (en número de años): 10 años  
 Otros fondos a su cargo: Cartera Colectiva Abierta Sura Renta Variable

### 15. Información de contacto del revisor fiscal

Nombre: Susana Contreras Poveda

Teléfono: 260 21 00 Ext. 5414

Dirección Electrónica: [SusaCoPo@suramericana.com.co](mailto:SusaCoPo@suramericana.com.co)

### 16. Información de contacto del Defensor del cliente

Nombre: José F. Ramírez Gómez

Teléfono: 01 8000 51 80 80

Dirección Electrónica: [defensordelcliente@suramericana.com.co](mailto:defensordelcliente@suramericana.com.co)

### 17. Información de contacto del Contralor Normativo

Nombre: Fernando Rodas Duque

Teléfono: 313 13 26

Dirección Electrónica: [fernandorodas@abogadospinedayasociados.com](mailto:fernandorodas@abogadospinedayasociados.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 Abierta existe un prospecto de inversión, un contrato de suscripción de derechos, un reporte periódico de las operaciones de la Cartera y la identificación completa de los administradores así como los miembros del comité de análisis de inversiones junto con un resumen de sus hojas de vida, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en [www.suramericana.com](http://www.suramericana.com). Las obligaciones asumidas por la Administradora de Carteras Colectivas Suramericana S.A., de la Cartera Colectiva Abierta Suramericana Renta Fija relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores a la Cartera Colectiva Abierta 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 Abierta está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de mercado de los títulos que componen el portafolio del respectivo fondo. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante. Sociedad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia.