



Informe fondos de ahorro

No. 90- Agosto 2013



CONTINUA LA INESTABILIDAD EN ECONÓMICA MUNDIAL Y LOCAL

El mes de agosto de 2013 trajo consigo desvalorizaciones en la mayoría de mercados internacionales, especialmente en el de los países en desarrollo. De igual forma las monedas de algunos de estos países sufrieron fuertes caídas obligando a los bancos centrales a intervenir. Lo anterior por dos razones:

- i) las expectativas acerca de las decisiones que se tomarán en la próxima reunión de la FED y,
- ii) el déficit en su balanza de países como India, Brasil y Turquía.

Entre tanto el precio del petróleo, y el de algunos activos "refugio" como el dólar y los bonos de algunos países industrializados como Japón y Gran Bretaña se incrementaron, debido a los disturbios en Egipto y la posible intervención militar en Siria.

Colombia no fue ajena a la desvalorización de los mercados emergentes. El peso colombiano se devaluó 1.77% frente al dólar, los TES perdieron en promedio 32 puntos básicos, el precio de los bienes básicos se vieron afectados debido a la situación de orden público registrada en el país

producto del paro del sector minero y agrícola, paro que podría tener un efecto de mediano plazo sobre las expectativas de recuperación del segundo semestre del año.

Para el mes de septiembre se prevé que la tendencia negativa en el precio de los TES y las inversiones en renta fija continúe.

La rentabilidad del último mes para el fondo de ahorro pesos fue 3,17% e.a. y para el fondo de sucapital fue 4,69% e.a.

• Fondos de ahorro

Seguros de vida Suramericana ofrece tres fondos con importantes ventajas, disponibles para quienes tienen una póliza de vida. Los asegurados de las soluciones de Vida Individual en cualquiera de sus modalidades - Pago único, tres pagos, cinco pagos; Vida Suramericana pesos y dólares; Disfruta en vida; Sucapital y Vida para todos - tienen la opción de ahorrar y conformar un capital que, en un momento determinado, puede respaldar el pago de las primas de su póliza o ayudarlo a alcanzar algún sueño que se haya propuesto. El ahorro puede realizarse de manera periódica con la misma forma de pago de su póliza: anual, semestral, trimestral o mensual. También se pueden hacer abonos extras en el momento que desee.

• Fondos con portafolio en pesos

Fondos con disponibilidad inmediata, concentrados en el corto y mediano plazo, con un perfil de riesgo conservador. Aquí encontramos el Fondo de Ahorro de planes de Seguros de Vida con Ahorros en Pesos y el Fondo de Planes de Seguros de vida con Participación.

• Fondos con portafolio en dólares

Fondo concentrado en el mediano plazo, para clientes que buscan diversificar sus inversiones en otras divisas.

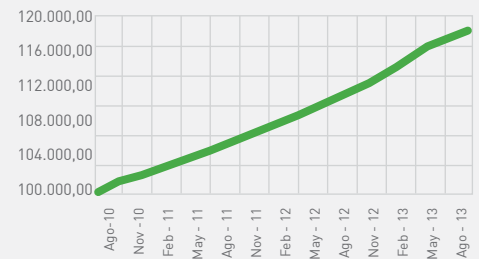
CARACTERÍSTICAS

Fecha de inicio de operaciones:	Octubre de 1988
Valor fondo (COP):	45.187.335.634,88
Valor Unidad:	3.132,68
Número de Unidades en circulación:	14.424.436,69
Tipo de Fondo:	Fondo de títulos de contenido crediticio
Clase de Fondo:	Fondo de planes de Seguros de Vida con participación
Naturaleza de los Rendimientos:	A la vista
Inversión Mínima Pesos colombianos:	0,25 veces la prima de protección
Adición Mínima:	0,25 veces la prima de protección
Retiro Mínimo:	No existe valor para retiro mínimo
Retiro Parcial Máximo:	90% del saldo
Tiempo de Preaviso para Retiro (Días):	5

PRINCIPALES INVERSIONES

	Emisor	% Part.
1	Ministerio de Hacienda	10.24%
2	Corficolombiana	9.58%
3	Leasing Bancolombia	9.43%
4	Leasing Corficolombiana	8.34%
5	Helm Bank	8.30%
6	Banco Davivienda	7.92%
7	BBVA Colombia	7.15%
8	Bancolombia	7.11%
9	Banco Popular	6.15%
10	Cundinamarca	3.87%
	Total	78.08%

EVOLUCIÓN DE \$100.000 PESOS COLOMBIANOS INVERTIDOS HACE 3 AÑOS



RENTABILIDAD NETA

	% Últimos				% Anual	
	30 días (E.A.)	180 días (E.A.)	360 días (E.A.)	Año acumulado	2012	2011
Rentabilidad	4,60	5,00	5,64	3,52	6,69	4,99

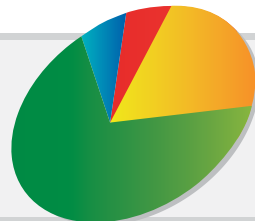
INFORMACIÓN DE PLAZOS Y DURACIÓN

Detalle de plazos	Participación %
1 a 180 Días:	23.07%
180 a 360 Días:	9.46%
1 a 3 Años:	53.79%
3 a 5 Años:	13.68%
Más de 5 Años:	0.00%

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR:

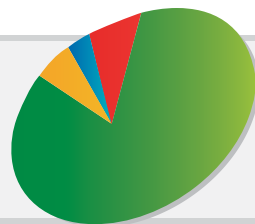
CALIFICACIÓN

AAA	62.17%
Gobierno	10.24%
AA	2.39%
AA+	25.21%



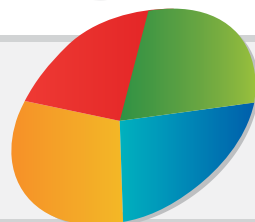
SECTOR ECONÓMICO

Financiero	75.93%
Gobierno	10.24%
Público	8.81%
Real	5.03%



TIPO DE RENTA

Tasa Fija	21.08%
DTF	21.43%
IPC	31.47%
IBR	26.02%



POLÍTICA DE INVERSIÓN

El Fondo Sucapital es un fondo de ahorro de títulos mixtos, altamente concentrado en el corto y mediano plazo y con perfil de riesgo conservador. Esta conformado por títulos de alta liquidez y se encuentra ampliamente diversificado en cuanto a indicadores y emisores.

Información de contacto del Revisor Fiscal de la compañía

Nombre: Ana Milena Ibargo Gutierrez
Cargo: Revisor Fiscal
Teléfono: 260 2100 Medellín

Empresas vinculadas y relacionadas con la Compañía
Grupo de Inversiones Suramericana.
Matríz Suramericana S.A.

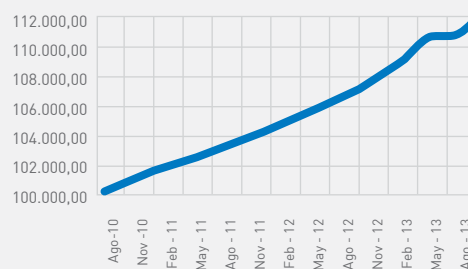
CARACTERÍSTICAS

Fecha de inicio de operaciones:	Septiembre de 2001
Valor fondo (COP):	67.119.782.778,16
Valor Unidad:	2.142,05
Número de Unidades en circulación:	31.334.388,3879
Tipo de Fondo:	Fondo de títulos de contenido crediticio
Clase de Fondo:	Fondo de ahorro
Naturaleza de los Rendimientos:	A la vista
Inversión Mínima Pesos colombianos:	0,25 veces la prima de protección
Adición Mínima:	0,25 veces la prima de protección
Retiro Mínimo:	No existe valor para retiro mínimo
Retiro Parcial Máximo:	90% del saldo
Tiempo de Preaviso para Retiro (Días):	5

PRINCIPALES INVERSIONES

	Emisor	% Part.
1	Ministerio de Hacienda	21.56%
2	Helm Bank	8.15%
3	Corficolombiana	8.14%
4	Bancolombia	6.53%
5	Tuya S.A.	6.52%
6	Banco Pichincha	5.72%
7	Leasing Bolivar	4.89%
8	Leasing Bancolombia	4.85%
9	EPM	4.14%
10	Banco de Bogotá	3.30%
	Total	73.81%

EVOLUCIÓN DE \$100.000 PESOS COLOMBIANOS INVERTIDOS HACE 3 AÑOS



RENTABILIDAD NETA

	% Últimos				% Anual	
	30 días (E.A.)	180 días (E.A.)	360 días (E.A.)	Año acumulado	2012	2011
Rentabilidad	3,09	2,96	3,72	2,27	4,47	3,63

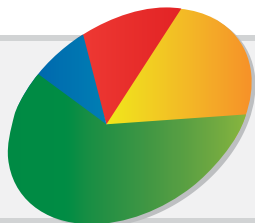
INFORMACIÓN DE PLAZOS Y DURACIÓN

Detalle de plazos	Participación %
1 a 180 Días:	35.58%
180 a 360 Días:	8.11%
1 a 3 Años:	51.88%
3 a 5 Años:	4.43%
Más de 5 Años:	0.00%

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR:

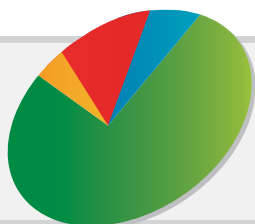
CALIFICACIÓN

- AAA 54,17%
- Gobierno 21,56%
- AA 4,89%
- AA+ 19,38%



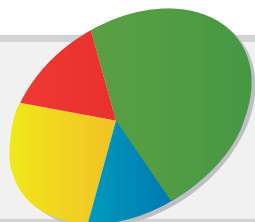
SECTOR ECONÓMICO

- Financiero 65,58%
- Gobierno 21,56%
- Público 6,80%
- Real 6,06%



TIPO DE RENTA

- Tasa Fija 46,12%
- DTF 13,89%
- IPC 22,11%
- IBR 17,89%



POLÍTICA DE INVERSIÓN

El Fondo Pesos es un fondo de ahorro de títulos mixtos, concentrado en el corto plazo y con perfil de riesgo muy conservador. Está conformado por títulos de alta liquidez y se encuentra concentrado en títulos indexados a DTF e IPC y en emisores del Sector Real y Financiero.

Información de contacto del Revisor Fiscal de la compañía

Nombre: Ana Milena Ibargo Gutierrez
Cargo: Revisor Fiscal
Teléfono: 260 2100 Medellín

Empresas vinculadas y relacionadas con la Compañía
Grupo de Inversiones Suramericana.
Matríz Suramericana S.A.

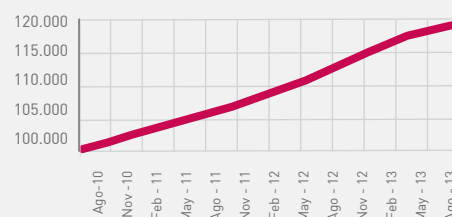
CARACTERÍSTICAS

Fecha de inicio de operaciones:	Mayo de 1992
Valor fondo [COP]:	4.944.011.131,69
Tipo de Fondo:	Fondo de títulos de contenido crediticio
Clase de Fondo:	Fondo de Ahorro
Naturaleza de los Rendimientos:	A la vista
Inversión Mínima Pesos Colombianos:	0,33 veces la prima de protección
Adición Mínima:	0,33 veces la prima de protección
Retiro Mínimo:	No existe valor para retiro mínimo
Retiro Parcial Máximo:	90% del saldo
Tiempo de Preaviso para Retiro [Días]:	5

PRINCIPALES INVERSIONES

	Emisor	% Part.
1	Banco Colpatría	22.35%
2	Factoring Bancolombia	22.21%
3	Leasing Corficolombiana	21.95%
4	Leasing Bancolombia	17.35%
5	Banco Popular	16.15%
	Total	100.00%

EVOLUCIÓN DE \$100.000 PESOS COLOMBIANOS INVERTIDOS HACE 3 AÑOS



RENTABILIDAD NETA

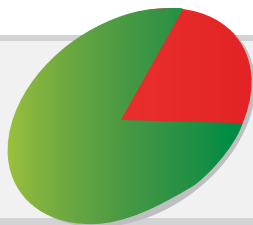
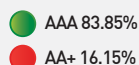
	% Últimos				% Anual	
	30 días (E.A.)	180 días (E.A.)	360 días (E.A.)	Año acumulado	2012	2011
Rentabilidad	5,27	4,64	5,34	3,29	6,34	4,79

INFORMACIÓN DE PLAZOS Y DURACIÓN

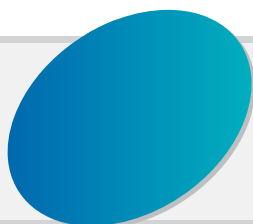
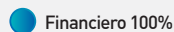
Detalle de plazos	Participación %
1 a 180 Días:	42.17%
180 a 360 Días:	0.00%
1 a 3 Años:	57.83%
3 a 5 Años:	0.00%
Más de 5 Años:	0.00%

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR:

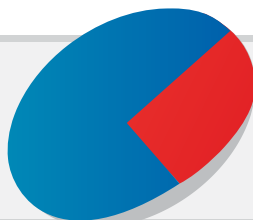
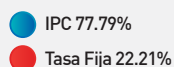
CALIFICACIÓN



SECTOR ECONÓMICO



TIPO DE RENTA



POLÍTICA DE INVERSIÓN

El Fondo Café Vida es un fondo de ahorro de títulos mixtos, concentrado en el corto y mediano plazo y con perfil de riesgo muy conservador. Está conformado por títulos de alta liquidez y se encuentra concentrado en títulos indexados a DTF e IPC y en emisores de los Sectores Real y Financiero.

Información de contacto del Revisor Fiscal de la compañía

Nombre: Ana Milena Ibargo Gutierrez
Cargo: Revisor Fiscal
Teléfono: 260 2100 Medellín

Empresas vinculadas y relacionadas con la Compañía
Grupo de Inversiones Suramericana.
Matriz Suramericana S.A.

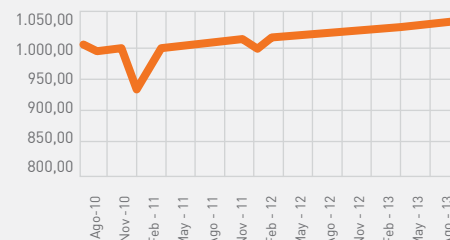
CARACTERÍSTICAS

Fecha de inicio de operaciones:	Septiembre de 2001
Valor fondo (en dólares):	432.157,01
TRM :	1.935,43
Valor fondo (en pesos):	836.409.634,44
Valor Unidad:	147,32
Número de Unidades en circulación:	2.933,44
Tipo de Fondo:	Fondo de títulos de contenido crediticio
Clase de Fondo:	Fondo de ahorro
Naturaleza de los Rendimientos:	A la vista
Inversión Mínima Pesos colombianos:	0,25 veces la prima de protección
Adición Mínima:	0,25 veces la prima de protección
Retiro Mínimo:	No existe valor para retiro mínimo
Retiro Parcial Máximo:	90% del saldo
Tiempo de Preaviso para Retiro (Días):	5

PRINCIPALES INVERSIONES

	Emisor	% Part.
1	Bancolombia Puerto Rico	100,0%
	Total	100,00%

EVOLUCIÓN DE \$1.000 DÓLARES INVERTIDOS HACE 3 AÑOS



RENTABILIDAD NETA

	% Últimos				% Anual	
	30 días (E.A.)	180 días (E.A.)	360 días (E.A.)	Año acumulado	2012	2011
Rentabilidad (en Dólares)	1,35	1,34	1,50	0,96	1,54	1,26
Rentabilidad (en Pesos)	34,49	15,05	7,65	10,51	-7,58	0,23

INFORMACIÓN DE PLAZOS Y DURACIÓN

Detalle de plazos	Participación %
1 a 180 Días:	49.96%
180 a 360 Días:	50.04%
1 a 3 Años:	0.00%
3 a 5 Años:	0.00%
Más de 5 Años:	0.00%

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR:

CALIFICACIÓN

● AAA 100%

SECTOR ECONÓMICO

● Financiero 100%

TIPO DE RENTA

● Renta Fija 100%

POLÍTICA DE INVERSIÓN

El Fondo Dólares es un fondo de ahorro de títulos mixtos, concentrado en el mediano plazo y con perfil de riesgo muy conservador. Está conformado por títulos de alta liquidez y por títulos denominados en Dólares y en Emisores del Sectores Real, Financiero o Gobierno tanto nacionales como del exterior.

Información de contacto del Revisor Fiscal de la compañía

Nombre: Ana Milena Ibargo Gutierrez
Cargo: Revisor Fiscal
Teléfono: 260 2100 Medellín

Empresas vinculadas y relacionadas con la Compañía

Grupo de Inversiones Suramericana.
Matríz Suramericana S.A.