

**CONTRATO DE ENCARGO FIDUCIARIO DE ADMINISTRACION Y PAGOS CELEBRADO ENTRE  
FIDUCIARIA BOGOTA S.A EN SU CALIDAD DE ADMINISTRADORA DEL CONTRATO NO. 4600040812  
DE 2012**

**3 – 1 – 110181 SALDOS EN TARJETAS MAS EFECTIVAS**

**RENDICIÓN MENSUAL DE CUENTAS**

**ABRIL DE 2023**

**Número del Fideicomiso 3 1 110181**

## **1. INFORMACION GENERAL**

### **1.1. Tipo de contrato**

Contrato de encargo fiduciario de administración y pagos 3-1-110181 celebrado entre fiduciaria Bogotá S.A en su calidad de administradora del contrato no. 46000040812 de 2012 saldos en tarjetas más efectivas

### **1.2. Partes del contrato**

#### **1.2.1 Fiduciaria**

FIDUCIARIA BOGOTA S.A. en su calidad de administradora del contrato No. 4600040812 de 2012 celebrado entre la AGENCIA DE EDUCACIÓN SUPERIOR DE MEDELLÍN – SAPIENCIA en adelante el CONTRATO No. 4600040812 de 2012 y en virtud de la estipulación a favor de terceros, quien en adelante y para efectos de este contrato se denominará **LA FIDUCIARIA**

#### **1.2.2 Fideicomitente**

FIDUCIARIA BOGOTA S.A. en su calidad de administradora del contrato No. 4600040812 de 2012 celebrado entre la AGENCIA DE EDUCACIÓN SUPERIOR DE MEDELLÍN – SAPIENCIA en adelante el CONTRATO No. 4600040812 de 2012 y en virtud de la estipulación a favor de terceros, quien en adelante y para efectos de este contrato se denominará el **FIDEICOMITENTE**

### **1.3 Beneficiarios**

Los beneficiarios del contrato se relacionan en el **ANEXO OPERATIVO**.

### **1.4 Acreedores Vinculados**

A la fecha el fideicomiso no tiene acreedores vinculados.

### **1.5 Contratación derivada**

En virtud del desarrollo del contrato, a la fecha de la presente rendición no se ha realizado contratación derivada. El contrato de fiducia no establece contratación derivada para el desarrollo de su objeto.

### **1.6 Interventor**

El contrato no establece interventor.

## **2. CESIÓN DE LOS BENEFICIOS Y TERCEROS RELACIONADOS CON EL FIDEICOMISO**

A fecha de la presente rendición de cuentas no se han efectuado cesiones de fideicomitentes dentro del contrato de administración y pagos.

## **3. FECHA DE SUSCRIPCIÓN**



El contrato objeto de la presente rendición de cuentas se suscribió el 24 de octubre de 2022.

#### **4. DURACIÓN DEL CONTRATO**

El presente contrato se entenderá vigente hasta que la totalidad de los BENEFICIARIOS hayan solicitado la restitución en su totalidad de los RECURSOS asignados a éstos, incluidos sus rendimientos

#### **5. ESTADO ACTUAL, LOCALIZACIÓN E IDENTIFICACIÓN DE LOS BIENES QUE CONFORMAN EL NEGOCIO FIDUCIARIO**

El estado del contrato es VIGENTE.

RECURSOS: Es la totalidad de las sumas de dinero que hicieron parte del CONTRATO No. 4600040812 de 2012 y que se administrarán en el FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA, con ocasión de la terminación del CONTRATO No. 4600040812 de 2012, y los mismos presentan las siguientes características: (i) Fueron entregados por parte de la AGENCIA DE EDUCACIÓN SUPERIOR DE MEDELLÍN – SAPIENCIA a la FIDUCIARIA para su administración y entrega a los BENEFICIARIOS del PROGRAMA en la modalidad de Tarjeta Más Efectiva; y, (ii) El FIDEICOMITENTE, en el marco del CONTRATO No. 4600040812 de 2012 y en su calidad de administrador del contrato en mención, agotó las instancias para contactar y realizar la entrega de las sumas de dinero restantes a los BENEFICIARIOS correspondientes; todo lo cual se informó a la AGENCIA DE EDUCACIÓN SUPERIOR DE MEDELLÍN – SAPIENCIA en la rendición final de cuentas del CONTRATO No. 4600040812 de 2012, que es Anexo al presente contrato y conforme a las instrucciones para tal efecto impartidas por la AGENCIA DE EDUCACIÓN SUPERIOR DE MEDELLÍN – SAPIENCIA dentro de las comunicaciones remitidas al FIDEICOMITENTE y lo estipulado en el Acta de Liquidación. Estas sumas se entregan por el FIDEICOMITENTE para la constitución del presente encargo fiduciario y para su entrega a los BENEFICIARIOS en los términos del contrato y del ANEXO OPERATIVO.

#### **6. OBJETO Y FINALIDAD DEL CONTRATO**

El presente contrato de encargo fiduciario tendrá por objeto: (i) La recepción de los RECURSOS en el FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA. (ii) La administración de los RECURSOS entregados. (iii) La inversión de los RECURSOS administrados en los términos establecidos en el numeral 6.3 de la cláusula séptima. (iv) Efectuar las restituciones ordenadas por el FIDEICOMITENTE de los RECURSOS y sus rendimientos a los BENEFICIARIOS, instrucciones que se entienden impartidas con la suscripción del presente contrato, y de conformidad con el procedimiento operativo que se detalla en el ANEXO OPERATIVO.

#### **7. OTROSÍES**

El contrato fiduciario no presenta otrosíes suscritos durante el desarrollo del mismo.

#### **8. BIENES FIDEICOMITIDOS**

##### **8.1 Extractos de la Inversiones**

Se anexa el extracto del encargo fiduciario correspondiente al periodo de la presente rendición de cuentas y la ficha técnica del fondo de inversión con corte la presente rendición.

##### **8.2 Rendimientos de las Inversiones**



Con corte a la presente redición de cuentas la rentabilidad del Fondo de Inversión Colectiva, generó rendimientos por valor de \$ 278,613.55 detallados a continuación.

RENDIMIENTOS GENERADOS NEGOCIO 3-1-110181			
Periodo abril 2023			
Mes	Fondo/Banco	Encargo/Cuenta	Valor
abr-23	FONDO SUMAR EF ADMINISTRACION Y PAGOS (SALDOS EN TARJETAS)	6000200845911	\$ 278,613.55
TOTAL			\$ 2,571,890.98

### 8.3 Valor en Riesgo de Mercado

La medición del valor en riesgo se realiza diariamente y se publica mediante reporte con el fin de que se conozca el nivel de exposición al riesgo de mercado del Fondo de Inversión Colectiva (FIC), para el mes objeto de la presente rendición de cuentas se comportó de la siguiente manera:

Fondo	Numero de encargo	Tipo Participacion	Tasa	VaR %
Fondo de Inversion Colectivo Sumar	6000200845911	6021	7.920%	0.484%

### 8.4 Políticas de inversión

El Fondo de Inversión Colectiva SUMAR tiene las siguientes características:

- Su portafolio está constituido por TES, CDT's con calificaciones AAA y AA+, Bonos, fondos de inversión y cuentas bancarias.
- Las inversiones se realizan en títulos de corto plazo en tasa fija e indexados al IPC, IBR, UVR.
- Es una alternativa a la vista con perfil de riesgo conservador que se encuentra calificada por BRC Standard & Poor's con AAA/2 por su alta calidad crediticia y su baja sensibilidad ante la volatilidad del mercado.
- Su portafolio está dirigido principalmente a los inversionistas con una alternativa de inversión con perfil de riesgo bajo y conservador, tendiente a la conservación de capital y a la obtención de rentabilidad de acuerdo con las condiciones del mercado.
- Dentro de la categorización de SIFIC el Fondo se encuentra en la categoría Renta Fija Nacional de Corto Plazo.

La información sobre la composición de este portafolio se publica de forma mensual en nuestra página web: <https://www.fidubogota.com/sumar-corporativo>, la cual les invitamos a consultar directamente con el fin de garantizar la transparencia de la fuente en la entrega de información, en esta ruta pueden encontrar la siguiente información: i) Fact-Sheet en el cual pueden conocer la descripción, gestión y composición del portafolio y el Benchmark del mercado ii) Ficha Técnica en la cual se indica la política de inversión, tipos de participación y rentabilidad del portafolio.

### 8.5 Rentabilidad del portafolio y su comportamiento durante el período reportado, expresadas en términos efectivos anuales



En el periodo objeto de la presente rendición de cuentas, la Composición del Portafolio correspondiente a los recursos invertidos en el Fondo de Inversión Abierta del Mercado Monetario, se detalla en el extracto del encargo fiduciario en el campo COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO.

Así mismo, en la parte inferior del extracto se señala la rentabilidad neta promedio generada en el Fondo de Inversión Abierta, teniendo en cuenta el plazo de la inversión (30, 60, 180, 360 días).

## 8.6 Ficha técnica del fondo de inversión

Se adjunta la ficha técnica del Fondo de Inversión Colectiva SUMAR al cierre del periodo del presente informe (Ver Anexos) en el cual se detalla entre otras cosas: características, calificación, política de inversión y estrategia; evolución del valor de la cartera, rentabilidad neta, plazos y maduración, composición, etc.

De igual forma se adjunta FACT SHEET del FIC, el cual puede ser consultado a través de la página web de la Fiduciaria o accediendo al siguiente link:

<https://www.fidubogota.com/wps/themes/html/fidubogota/fidugob-oficial.html#undefined4>

## 9. EVOLUCIÓN DE LOS APORTES Y DEL PATRIMONIO

### 9.1 Fuentes y usos de los recursos

En desarrollo del objeto del contrato, el flujo de caja del fideicomiso se encuentra en el ANEXO FLUJO DE CAJA en el cual se resumen las actividades desarrolladas durante el periodo objeto de esta rendición de cuentas.

FIDUCIARIA BOGOTA		
FLUJO DE CAJA MENSUAL		
3-1-110181 EF ADMINISTRACION Y PAGOS SALDOS EN TARJETAS MAS EFECTIVAS		
PERIODO 01 AL 31 DE ABRIL DE 2023		
DESCRIPCION		
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>\$</b>	<b>44,346,242.43</b>
Fondo Sumar 6000200845911 EF ADMINISTRACION Y PAGOS (SALDOS EN TARJETAS)	\$	44,346,242.43
<b>INGRESOS</b>	<b>\$</b>	<b>278,613.55</b>
Rendimientos Encargo Sumar 6000200845911	\$	278,613.55
<b>EGRESOS</b>	<b>\$</b>	<b>-</b>
	\$	-
<b>SALDO FINAL</b>	<b>\$</b>	<b>44,624,855.98</b>
Fondo Sumar 6000200845911 EF ADMINISTRACION Y PAGOS (SALDOS EN TARJETAS)	\$	44,624,855.98
<b>TOTAL SALDOS</b>	<b>\$</b>	<b>44,624,855.98</b>
<b>DIFERENCIA</b>	<b>\$</b>	<b>-</b>

## 9.2 Aportes

Durante el período de la presente rendición de cuentas, no se recibieron aportes.

## 9.3 Pagos efectuados y mecanismos para efectuarlos

Durante el periodo de la presente rendición de cuentas, no se efectuaron pagos en el fideicomiso.

## 10. DESARROLLO, EJECUCIÓN DEL NEGOCIO Y GESTIÓN DE LA FIDUCIARIA

La Fiduciaria Bogota actuando como vocera del fideicomiso informa que con corte de la presente rendición se presentaron los siguientes hechos relevantes:

- Durante el mes de diciembre 2022 realizó la apertura del fondo de inversión colectiva Sumar 6000200845911.
- El día 28 de diciembre 2022 se realizó traslado de recursos por valor de \$ 42,052,965.00 correspondiente a los saldos de las tarjetas más efectivas del contrato 812 de 2012 Sapiencia.

## 11. COMISION FIDUCIARIA

La FIDUCIARIA recibirá como remuneración por su gestión, la suma equivalente a un porcentaje sobre el valor del Fondo de Inversión Colectivo Sumar por compartimentos como gasto de la misma en los términos del respectivo reglamento, la que se causará, liquidará y cobrará a partir de la firma del presente contrato y durante el termino de duración del mismo, la cual podrá ser descontada de los recursos administrados.

## 12. PARTIDAS CONCILIATORIAS

A corte del mes de la presente rendición de cuentas nos permitimos indicar que no existen partidas pendientes por conciliar.

## 13. OBLIGACIONES FINANCIERAS

A corte del mes de la presente rendición de cuentas el fideicomiso no presenta obligaciones financieras ni créditos a cargo o por cuenta del negocio.

## 14. ACREEDORES GARANTIZADOS Y ESTADO DE LAS GARANTÍAS

A corte del mes de la presente rendición de cuentas no se han notificado acreedores garantizados.

## 15. ESTADOS FINANCIEROS

Se adjunta el balance del fideicomiso con corte a la presente rendición de cuentas.

## 16. ORGANOS ASESORES Y/O ADMINISTRATIVOS



El contrato Fiduciario celebrado entre las partes, no estableció órganos de Control y/o Administración del Fideicomiso.

## **17. CONDICIONES SUSPENSIVAS/RESOLUTORIAS**

Durante el periodo que comprende la presente rendición de cuentas, Fiduciaria Bogotá S.A. no fue notificada de acciones judiciales que afecten la adquisición o generen pérdida de los derechos adquiridos mediante el contrato de fiducia.

## **18. QUEJAS Y RECLAMOS**

Durante el periodo correspondiente a la presente rendición de cuentas no se presentaron quejas ni reclamos.

Para mayor información lo invitamos a que ingrese a [www.fidubogota.com](http://www.fidubogota.com)

## **19. DEFENSOR DEL CONSUMIDOR FINANCIERO**

A continuación, se detalla la Información del contacto del Defensor del Consumidor Financiero:

- Alvaro Julio Rodriguez Perez (principal)
- Clara Lucia Uribe Bernate (Suplente)
- Teléfono: 3320032 Ext: 2474, 3397, 3398 3395.
- Dirección electrónica: [defensoriaconsumidorfinanciero@bancodebogota.com](mailto:defensoriaconsumidorfinanciero@bancodebogota.com),
- Celular: 318-373 00 77.

## **21. SARLAFT**

Fiduciaria Bogotá aplica políticas de conocimiento del cliente, monitoreo de transacciones, verificación de clientes y usuarios en listas ONU y OFAC, capacitación al personal y reportes de operaciones sospechosas a las autoridades competentes.

## **22. ACTUALIZACION INFORMACION DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE**

¡LO INVITAMOS A ACTUALIZAR SUS DATOS!

De una manera fácil, ágil y segura, usted puede realizar la actualización de su información:

1. Ingrese a la página web [www.fidubogota.com](http://www.fidubogota.com)
2. Descargue el formulario ubicado en servicio al cliente/actualización de datos.
3. Por favor remítalo a su gerente comercial vía correo electrónico. Recuerde que, en el caso de personas jurídicas, se debe acompañar de la Cámara de Comercio actualizada.

En caso de tener dudas acerca de a quién enviarlo, le agradecemos comunicarse con nuestra línea de servicio al cliente en donde le indicarán el respectivo correo y aclararán sus inquietudes. Línea de atención en Bogotá: 3485400 Opción 2 y a nivel nacional: 018000526030 o en el correo electrónico [atencion.fidubogota@fidubogota.com](mailto:atencion.fidubogota@fidubogota.com).



Lo anterior, en desarrollo de lo establecido en el contrato fiduciario suscrito, el cual exige actualizar la información de conocimiento de cliente como mínimo una vez cada año, y con el fin de dar cumplimiento a la normatividad vigente, en especial lo contenido en la Circular Básica jurídica No 029 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia, de la manera más cordial le agradecemos diligenciar cada uno de los campos contenidos en el formulario de actualización persona jurídica o de persona natural, para cada uno de los fideicomitentes del contrato en referencia, disponible en nuestra página web [www.fidubogota.com](http://www.fidubogota.com), en la pestaña de Servicio al Cliente – Actualización de Datos y anexar los documentos respectivos según se trate, de persona natural (declaración de renta ó certificado de ingresos y retenciones) o jurídica (declaración de renta, Certificado de existencia y Representación Legal).

De conformidad con lo establecido por la Superintendencia Financiera, para el caso de las personas jurídicas, todas y cada una de las personas autorizadas para disponer de los recursos debe diligenciar el formulario “Información, Firma Autorizada y/o Representante Legal” acompañado de la fotocopia del documento de identidad. En el caso que ya hubieran enviado la actualización de información en el último mes calendario haga caso omiso a esta comunicación.

Recuerde, también puede remitir sus documentos una vez diligenciados y suscritos junto con sus anexos a Servicio al Cliente - Fiduciaria Bogotá S.A.- Calle 67 No 7 - 37 Piso 1 – Bogotá.

### **23. RIESGO DE CONTRAPARTE**

BRC Investor Services, Ha otorgado las máximas calificaciones a la Fiduciaria Bogotá como Contraparte (“AAA”) y en Calidad de la Administración de Portafolios (“AAA”), lo que refleja que la compañía presenta una condición financiera, capacidad operativa y posicionamiento en el mercado excepcional. Las debilidades son mitigadas y neutralizadas por las fortalezas de la organización. De otro lado, La sociedad tiene una habilidad superior para la administración de portafolios. La estructura organizacional y operativa, la gestión de riesgos de la compañía y la calidad de los controles que ejercen los órganos encargados garantizan el mínimo riesgo para los recursos de los clientes.

La compañía ha sido capaz de obtener los retornos ofrecidos a sus clientes en sus portafolios administrados. La calificadora de valores BRC Standard & Poor's, luego de realizar la evaluación anual a Fiduciaria Bogotá, ratificó nuestra calificación con certificación de fecha 26 de octubre de 2017, de esta forma, la compañía mantiene la más Alta Calificación posible.

La ficha correspondiente puede ser consultada en la página web [www.fidubogota.com](http://www.fidubogota.com) en el siguiente link:

<https://www.fidubogota.com/wps/themes/html/fidubogota/certificaciones.html>

### **24. LINEA ÉTICA**

Pensando siempre en crear líneas de comunicación efectivas con nuestros clientes, la Fiduciaria ha dispuesto un nuevo sistema de comunicación llamado línea ética, en el que usted podrá reportar irregularidades o conductas asociadas a:

- Fraude o error en la preparación, revisión, presentación y/o auditoría de los estados financieros
- Pérdida de activos propios de la Fiduciaria o de los terceros que administra, producto de fraudes internos y/o externos (incluida la pérdida de información)
- Revelación de información contable incompleta, inexacta, falsa o que no corresponda con la realidad económica de la entidad o negocios y fondos administrados
- Deficiencias o incumplimientos de los controles internos en los procesos contables de la entidad
- Soborno o pagos por la facilitación de hechos corruptos



Usted puede dar a conocer sus denuncias a través de los siguientes canales de comunicación:

- Teléfono directo en Bogotá 3485400 Ext. 3104
- Comunicación escrita dirigida a Contraloría, Calle 67 No. 7-37. Edificio Plaza 67 Tercer piso.
- Correo electrónico: [lineaetica@fidubogota.com](mailto:lineaetica@fidubogota.com)

Recuerde que la Línea Ética no debe utilizarse para presentar quejas o reclamos relacionadas con la calidad de los servicios de Fiduciaria Bogotá S.A., en caso de requerirlo por favor comuníquese con nuestra Línea de Atención al cliente: 3485400 Extensión: 8520 o a la FIDULINEA 3486700 opción 9 en Bogotá D.C y gratis en el resto del país a través de la línea 01 8000 52 60 30 opción 9.

Para mayor información lo invitamos a que ingrese a [www.fidubogota.com](http://www.fidubogota.com)

Así mismo queremos darle a conocer los canales de comunicación y atención con los que cuentan en Fiduciaria Bogota para el envío de solicitudes, quejas, sugerencias o felicitaciones (SQSF):

Oficinas de Fiduciaria Bogotá a nivel nacional

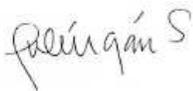
- Equipo de Servicio al Cliente, a través de la línea telefónica en Bogotá al 3485400, opción 2 y a nivel nacional al 01 8000 52 60 30
- Calle 67 No. 7 -37 Piso 3 • Bogotá • Colombia • (571) 3485400
- Red de oficinas del Banco de Bogota a nivel Nacional.
- Correo electrónico: [atención.fidubogota@fidubogota.com](mailto:atención.fidubogota@fidubogota.com)
- Página web Fiduciaria Bogotá [www.fidubogota.com](http://www.fidubogota.com)

## ANEXOS

A continuación, se presentan los siguientes anexos, que hacen parte integral de la presente rendición de cuentas:

ANEXO 1 BENEFICIARIOS  
ANEXO 2 FLUJO DE CAJA  
ANEXO 3 EXTRACTOS  
ANEXO 4 SALDOS  
ANEXO 5 RENDIMIENTOS  
ANEXO 6 ESTADOS FINANCIEROS

Cordialmente,



JULAN GARCÍA SUÁREZ  
Representante Legal Fiduciaria Bogotá  
Como vocero del contrato de Encargo Fiduciario





**SALDO INICIAL**

Fondo Sumar 6000200845911 EF ADMINISTRACION Y PAGOS (SALDOS EN TARJETAS)	\$	44,346,242.43
<b>TOTAL</b>		<b>44,346,242.43</b>

**SALDO FINAL**

Fondo Sumar 6000200845911 EF ADMINISTRACION Y PAGOS (SALDOS EN TARJETAS)	\$	44,624,855.98
<b>TOTAL</b>		<b>44,624,855.98</b>

**RENDIMIENTOS GENERADOS NEGOCIO 3-1-110181****Periodo abril 2023**

<b>Mes</b>	<b>Fondo/Banco</b>	<b>Encargo/Cuenta</b>	<b>Valor</b>
abr-23	FONDO SUMAR EF ADMINISTRACION Y PAGOS (SALDOS EN TARJETAS)	6000200845911	\$ 278,613.55
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 2,571,890.98</b>

Fondo	Numero de encargo	Tipo Participacion	Tasa	VaR %
Fondo de Inversion Colectivo Sumar	6000200845911	6021	7.920%	0.484%

FIDUCIARIA BOGOTA		Fiduciaria Bogotá 
FLUJO DE CAJA MENSUAL		
3-1-110181 EF ADMINISTRACION Y PAGOS SALDOS EN TARJETAS MAS EFECTIVAS		
PERIODO 01 AL 31 DE ABRIL DE 2023		
DESCRIPCION		
<b>SALDO INICIAL</b>	\$	<b>44,346,242.43</b>
Fondo Sumar 6000200845911 EF ADMINISTRACION Y PAGOS (SALDOS EN TARJETAS)	\$	44,346,242.43
<b>INGRESOS</b>	\$	<b>278,613.55</b>
Rendimientos Encargo Sumar 6000200845911	\$	278,613.55
<b>EGRESOS</b>	\$	<b>-</b>
	\$	-
<b>SALDO FINAL</b>	\$	<b>44,624,855.98</b>
Fondo Sumar 6000200845911 EF ADMINISTRACION Y PAGOS (SALDOS EN TARJETAS)	\$	44,624,855.98
<b>TOTAL SALDOS</b>	\$	<b>44,624,855.98</b>
<b>DIFERENCIA</b>	\$	<b>-</b>

FIDUCIARIA BOGOTÁ  
 FLUJO DE CAJA ACUMULADO  
 3-1-110181 EF ADMINISTRACION Y PAGOS SALDOS EN TARJETAS MAS EFECTIVAS  
 DESCRIPCION



	dic-22	ene-23	feb-23	mar-23	abr-23
<b>SALDO INICIAL</b>	\$ 42,052,965.00	\$ 42,104,830.70	\$ 42,643,143.37	\$ 42,643,143.37	\$ 44,346,242.43
Fondo Sumar 6000200845911 EF ADMINISTRACION Y PAGOS (SALDOS EN TARJETAS)	\$ 42,052,965.00	\$ 42,104,830.70	\$ 42,643,143.37	\$ 43,468,193.68	\$ 44,346,242.43
<b>INGRESOS</b>	\$ 51,865.70	\$ 538,312.67	\$ 825,050.31	\$ 878,048.75	\$ 278,613.55
Rendimientos Encargo Sumar 6000200845911	\$ 51,865.70	\$ 538,312.67	\$ 825,050.31	\$ 878,048.75	\$ 278,613.55
<b>EGRESOS</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>SALDO FINAL</b>	\$ 42,104,830.70	\$ 42,643,143.37	\$ 43,468,193.68	\$ 44,346,242.43	\$ 44,624,855.98
Fondo Sumar 6000200845911 EF ADMINISTRACION Y PAGOS (SALDOS EN TARJETAS)	\$ 42,104,830.70	\$ 42,643,143.37	\$ 43,468,193.68	\$ 44,346,242.43	\$ 44,624,855.98
<b>TOTAL SALDOS</b>	\$ 42,104,830.70	\$ 42,643,143.37	\$ 43,468,193.68	\$ 44,346,242.43	\$ 44,624,855.98
<b>DIFERENCIA</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

110181-3 1 E110181 EF DE ADMON Y PAGOS FIDUBOGOTA SA

09/05/23 08:59 AM

SIFI

Periodo: 202304

Programa: SCMRSLNA

CONTABILIDAD

Vesga Chaparro, Yasmin Rocio

CODIGO	TERCERO	DESCRIPCION	SDO_INICIAL	DEBITO	CREDITO	SDO_FINAL
1		ACTIVO	NAPL	44,346,242.43	311,175.17	44,624,855.98
13		INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	NAPL	44,346,242.43	311,175.17	44,624,855.98
1302		INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	NAPL	44,346,242.43	311,175.17	44,624,855.98
130205		EMISORES NACIONALES	NAPL	44,346,242.43	311,175.17	44,624,855.98
13020502		PARTICIPACIONES EN FONDOS DE INVERSION COLECTIVA	NAPL	44,346,242.43	311,175.17	44,624,855.98
13020502001		PARTICIPACIONES EN FONDOS COMUNES ORDINARIOS	NAPL	44,346,242.43	311,175.17	44,624,855.98
	800125813	CARTERA COLECTIVA ABIERTA SUMAR POR COMPARTIMENTOS	NAPL	44,346,242.43	311,175.17	44,624,855.98
3		PATRIMONIO	NAPL	-44,346,242.43	.00	-44,624,855.98
35		PATRIMONIO ESPECIALES	NAPL	-42,052,965.00	.00	-42,052,965.00
3505		ACREEDORES FIDUCIARIOS	NAPL	-42,052,965.00	.00	-42,052,965.00
350505		APORTES EN DINERO	NAPL	-42,052,965.00	.00	-42,052,965.00
35050501		RECAUDOS	NAPL	-42,052,965.00	.00	-42,052,965.00
35050501001		RECAUDOS	NAPL	-42,052,965.00	.00	-42,052,965.00
	800142383	FIDUCIARIA BOGOTA SA	NAPL	-42,052,965.00	.00	-42,052,965.00
39		GANANCIAS O PERDIDAS	NAPL	-2,293,277.43	.00	-2,571,890.98
3905		GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	NAPL	-51,865.70	.00	-51,865.70
390501		UTILIDADES ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	NAPL	-51,865.70	.00	-51,865.70
39050101		GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	NAPL	-51,865.70	.00	-51,865.70
39050101001		GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	NAPL	-51,865.70	.00	-51,865.70
	1234567	UTILIDAD Y PERDIDA	NAPL	-51,865.70	.00	-51,865.70
3915		GANANCIA DEL EJERCICIO	NAPL	-2,241,411.73	.00	-2,520,025.28
391501		GANANCIA DEL EJERCICIO	NAPL	-2,241,411.73	.00	-2,520,025.28
39150101		GANANCIA DEL EJERCICIO	NAPL	-2,241,411.73	.00	-2,520,025.28
39150101001		GANANCIA DEL EJERCICIO	NAPL	-2,241,411.73	.00	-2,520,025.28
	1234567	UTILIDAD Y PERDIDA	NAPL	-2,241,411.73	.00	-2,520,025.28
4		INGRESOS DE OPERACIONES	NAPL	-2,241,411.73	32,561.62	-2,520,025.28
41		INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	NAPL	-2,241,411.73	32,561.62	-2,520,025.28
4108		UTILIDAD EN VALORACION DE INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS	NAPL	-2,241,411.73	32,561.62	-2,520,025.28
410805		POR INCREMENTO EN EL VALOR DE MERCADO CR	NAPL	-2,241,411.73	32,561.62	-2,520,025.28
41080502		RENDIMIENTOS FONDOS DE INVERSION COLECTIVA	NAPL	-2,241,411.73	32,561.62	-2,520,025.28
41080502001		RENDIMIENTOS FONDOS DE INVERSION COLECTIVA	NAPL	-2,241,411.73	32,561.62	-2,520,025.28
	800125813	CARTERA COLECTIVA ABIERTA SUMAR POR COMPARTIMENTOS	NAPL	-2,241,411.73	32,561.62	-2,520,025.28
5		GASTOS	NAPL	2,241,411.73	278,613.55	2,520,025.28
59		GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PÉRDIDAS	NAPL	2,241,411.73	278,613.55	2,520,025.28
5905		GANANCIAS Y PÉRDIDAS	NAPL	2,241,411.73	278,613.55	2,520,025.28
590501		GANANCIAS EXCEDENTES Y PERDIDAS	NAPL	2,241,411.73	278,613.55	2,520,025.28
59050101		GANANCIAS EXCEDENTES Y PERDIDAS	NAPL	2,241,411.73	278,613.55	2,520,025.28
59050101001		GANANCIAS Y PERDIDAS	NAPL	2,241,411.73	278,613.55	2,520,025.28
	1234567	UTILIDAD Y PERDIDA	NAPL	2,241,411.73	278,613.55	2,520,025.28
		Total		.00	622,350.34	622,350.34
						.00

SIFI  
CONTABILIDAD

<b>CODIGO</b>	<b>TERCERO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>SDO_INICIAL</b>	<b>DEBITO</b>	<b>CREDITO</b>	<b>SDO_FINAL</b>

## FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO SUMAR NIT800.125.813-0

### Estimado Cliente:

Apreciado Cliente: Nuestra política de tratamiento de datos personales fue actualizada el día 15 de Julio del 2022. Usted podrá consultarla en nuestra página web [www.fidubogota.com](http://www.fidubogota.com), en el sitio servicio al cliente/política de tratamientos personales.

**FIDUCIARIA BOGOTA SA**  
**CL 67 7 37 P 3**  
**BOGOTA**  
**EF ADMINISTRACION Y PAGOS SALDOS TARJETAS MAS EFECTIVAS**  
**Página 1**

**Cuenta de Inversión:** 002008459114  
**Desde:** 01/04/2023 **Hasta:** 30/04/2023  
**Oficina:** FIDUCIARIA BOGOTA DG1 ( 0001 )  
**Próximo Vencimiento:**  
**Tipo de Participación al cierre del período** 6021

Estado de su Inversión en el Periodo	En Unidades	En Pesos
Saldo Inicial	1,402.31	44,346,242.43
Incrementos		
Disminuciones		
Retefuente		
Rendimiento		278,613.55
Otras Retenciones		
<b>Saldo al Final del Periodo</b>	<b>1,402.31</b>	<b>44,624,855.98</b>

\*Cálculo aproximado con base en la unidad del tipo de participación al final del mes

### DETALLE DE MOVIMIENTOS

Fecha Día Mes Año	Descripción Movimiento	Valor Transacción	Oficina / Canal	Valor Unidad	Unidades	Tipo de Participación
----------------------	------------------------	----------------------	-----------------	--------------	----------	--------------------------

### PRINCIPALES INVERSIONES DEL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA

**RENTA FIJA** 100.00 %

### FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA

Fondo de Inversión colectiva	Tipo de Participación	Línea de Negocio	Saldo Mínimo	RENTABILIDADES						COMISIÓN		Vir. Unidad inicial	Vir. Unidad Final
				Mes	6 Meses	Año Corrido	Último Año	Últimos 2 Años	Últimos 3 Años	Fija	Éxito		
FIC ABIERTA SUMAR TP1 INV I	6011		\$ 30,000.00	8.75%	17.05%	19.94%	11.20%	5.62%	4.13%	2.00%	\$ 29829.63	\$ 30035.90	
FIC ABIERTA SUMAR TP2 INV II	6012		\$ 13,920,000.00	8.85%	17.18%	20.08%	11.31%	5.73%	4.29%	1.90%	\$ 31107.14	\$ 31324.78	
FIC ABIERTA SUMAR TP3 INV III	6013		\$ 337,560,000.00	8.97%	17.29%	20.18%	11.42%	5.83%	4.42%	1.80%	\$ 32021.18	\$ 32248.03	
FIC ABIERTA SUMAR TP4 INV IV	6014		\$ 1,126,360,000.00	9.07%	17.41%	20.31%	11.54%	5.94%	4.57%	1.70%	\$ 33972.08	\$ 34215.38	
FIC ABIERTA SUMAR TP5 INV V	6015		\$ 22,523,720,000.00	10.04%	18.44%	21.37%	11.00%	5.53%	4.20%	0.90%	\$ 11139.12	\$ 11227.06	
FIC ABIERTA SUMAR TP6 INMOBILIARIA	6021		\$ 30,000.00	7.92%	16.65%	19.34%	11.00%	5.53%	4.20%	2.75%	\$ 31623.59	\$ 31822.27	
FIC ABIERTA SUMAR TP7 ADMON I	6031		\$ 116,000.00	8.75%	17.05%	19.94%	11.20%	5.62%	4.21%	2.00%	\$ 30887.37	\$ 31100.96	
FIC ABIERTA SUMAR TP8 ADMON II	6032		\$ 12,554,680,000.00	8.91%	17.22%	20.12%	11.36%	5.78%	4.46%	1.85%	\$ 32971.22	\$ 33203.23	
FIC ABIERTA SUMAR TP9 ADMON III	6033		\$ 39,645,320,000.00	9.39%	17.74%	20.65%	11.85%	5.82%	4.20%	1.40%	\$ 11187.23	\$ 11270.06	
FIC ABIERTA SUMAR EDUCATIVO TP11	6071		\$ 116,000.00	10.37%	18.79%	21.73%	12.86%	7.20%	5.82%	0.50%	\$ 38739.66	\$ 39055.07	
FIC ABIERTA SUMAR TP10 INVERSIONISTA PROFESIONAL	6061		\$ 116,000.00	9.93%	18.33%	21.25%	12.41%	6.78%	5.40%	0.90%	\$ 37013.81	\$ 37302.99	

Recuerde que en la página web [www.fidubogota.com](http://www.fidubogota.com) podrá consultar la información de reglamento y ficha técnica. Si tiene alguna inquietud, solicitud, queja, sugerencia o felicitación, le agradecemos comunicarse con nuestra línea de atención al cliente PBX 3485400 opción 2 en Bogotá ó gratis para el resto del país a la línea 01800526030 opción 2, o a través de nuestro correo atención.fidubogota@fidubogota.com o [www.fidubogota.com/contactenos](http://www.fidubogota.com/contactenos). Cualquier inconformidad con respecto a su saldo, por favor comuníquela a nuestros revisores fiscales KPMG S.A.S en Bogotá en la Cll 90 No 19C-74 ó al correo [revisorfisca67@fidubogota.com](mailto:revisorfisca67@fidubogota.com)

Defensor del Consumidor Financiero: Álvaro Julio Rodríguez Pérez. Calle 36 No. 7- 47 piso 5. PBX. 3320101 Fax. 3400383 Celular: 3183730077. Correo electrónico: [defensoriaconsumidorfinanciero@bancodebogota.com.co](mailto:defensoriaconsumidorfinanciero@bancodebogota.com.co).

Las obligaciones de la sociedad administradora del fondo de inversión colectiva relacionadas con la gestión del portafolio son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas a los fondos de inversión colectiva no son depósitos, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparados por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras-FOGAFIN, ni por ninguno otro esquema de dicha naturaleza. La inversión en el fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva.



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Las obligaciones de la fiduciaria son de medio y no de resultado.

**Información, experiencia  
y respaldo al servicio  
de su inversión**

**Sumar**<sup>®</sup>

Fondo de Inversión Colectiva Abierto





Las obligaciones de la fiduciaria son de medio y no de resultado.

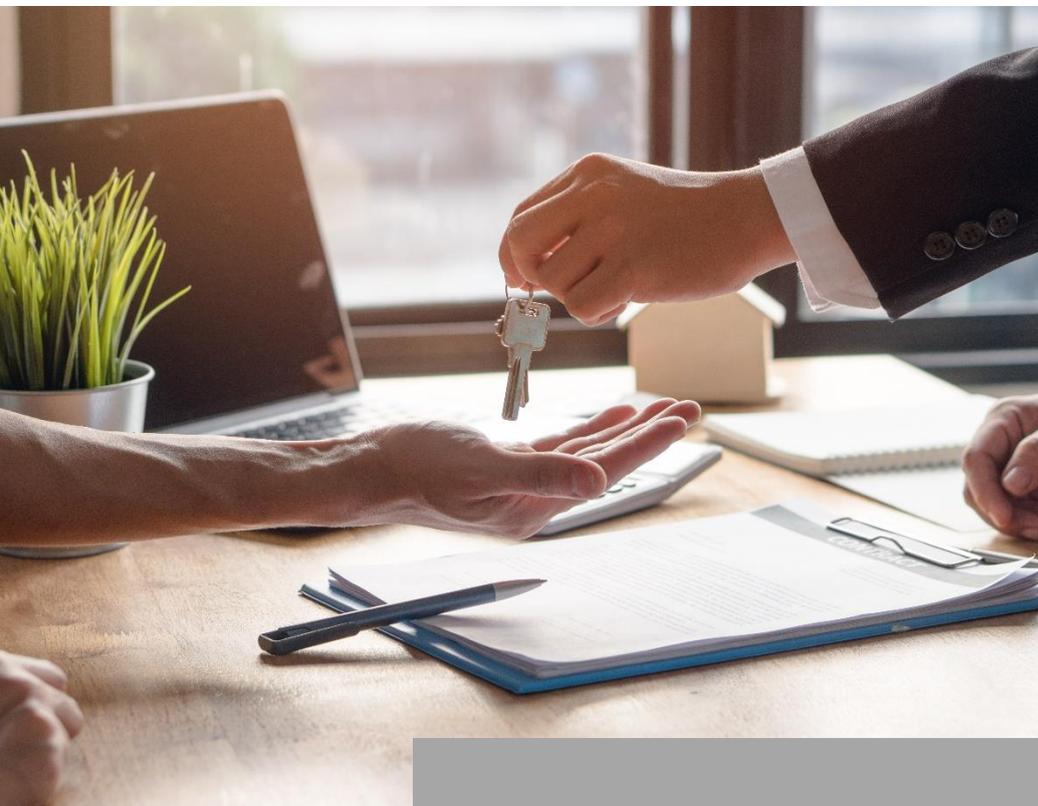
# Descripción

---

## Descripción de Portafolio

Sumar es una alternativa de inversión a la vista con perfil de riesgo conservador que se encuentra calificada por BRC Standard & Poor's con AAA/2 por su alta calidad crediticia y su baja sensibilidad ante la volatilidad del mercado.

El objetivo de inversión del Fondo es la conformación de un Fondo de Inversión Colectiva con recursos a la vista ofreciendo a los inversionistas una alternativa de inversión con perfil de riesgo bajo y conservador, tendiente a la conservación de capital y a la obtención de rentabilidad de acuerdo con las condiciones del mercado.



## Gestión Del Portafolio

El portafolio se encuentra invertido en títulos de renta fija local, tasa fija o indexada IPC e IBR, con vencimientos de corto plazo que actualmente promedian los 240 días.

Durante el mes de abril, la junta directiva del Banco de la República dejó su tasa repo en 13.25%. esto de acuerdo con las expectativas de la Fiduciaria Bogotá. Ante esto, el portafolio se mantuvo acorde a su perfil de riesgo conservador, registró retornos positivos, preservando así el capital de los inversionistas.

La TIR del portafolio se ubica en niveles relativamente altos, desde marzo de 2017, lo que contribuye positivamente a la estabilización de la rentabilidad del FIC y promueve una recuperación más rápida de los retornos en períodos de menor volatilidad del mercado.

### RENTABILIDAD NETA E.A por Tipo de Participación

Tipo de participación	Mensual	Trimestre	Semestral	Año Corrido	Anual
Inv I	8.75%	21.29%	17.05%	19.94%	11.20%
Inv II	8.85%	21.43%	17.18%	20.08%	11.31%
Inv III	8.97%	21.53%	17.29%	20.18%	11.42%
Inv IV	9.07%	21.67%	17.41%	20.31%	11.53%
Inv V	10.04%	22.73%	18.44%	21.37%	N/A
Inmob	7.92%	20.48%	16.65%	19.34%	10.99%
Admon I	8.75%	21.29%	17.05%	19.94%	11.20%
Admon II	8.91%	21.46%	17.22%	20.12%	11.36%
Admon III	9.39%	22.00%	17.74%	20.65%	11.85%
Inv Prof	9.93%	22.61%	18.32%	21.25%	12.41%
Educ	10.37%	23.09%	18.79%	21.73%	12.86%

Valor Fondo  
Millones (COP)

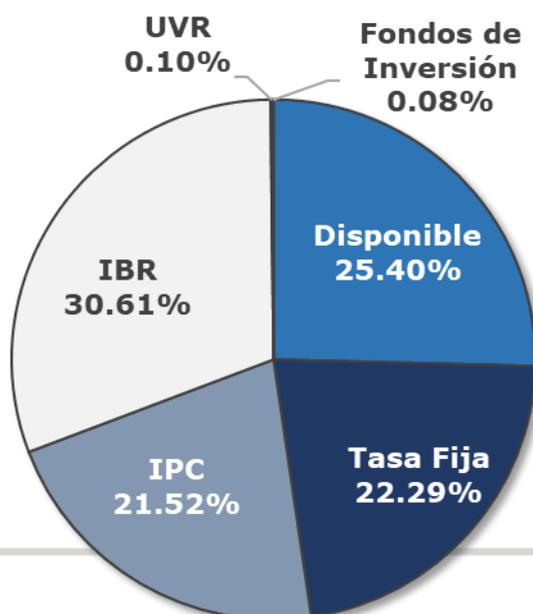
3,915,403.90

Duración

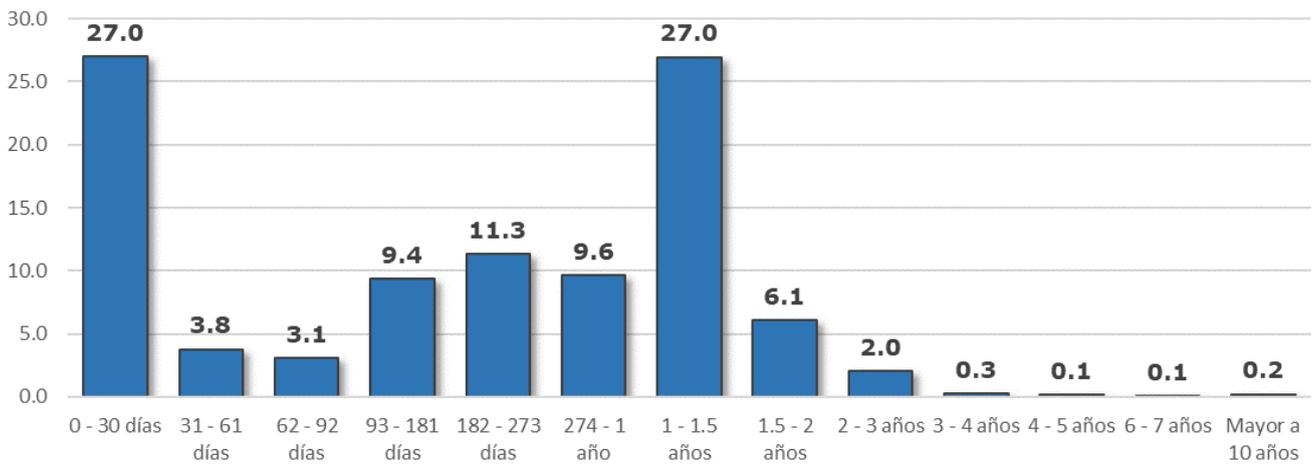
240 días

Las obligaciones de la fiduciaria son de medio y no de resultado.

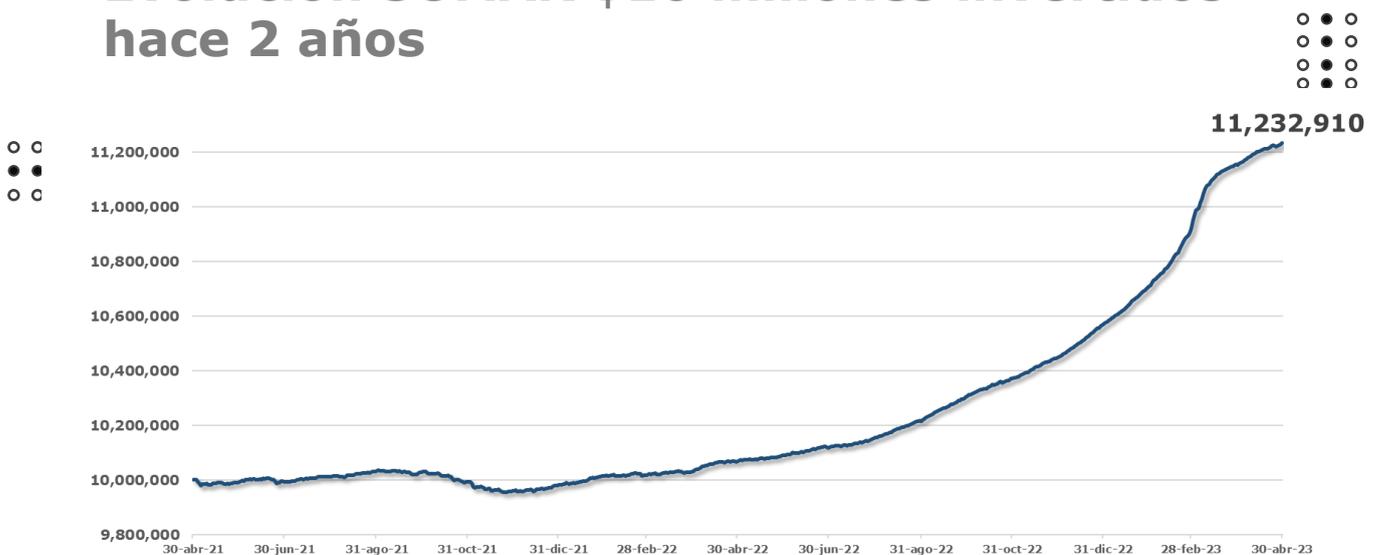
### Composición del portafolio por Factor de Riesgo



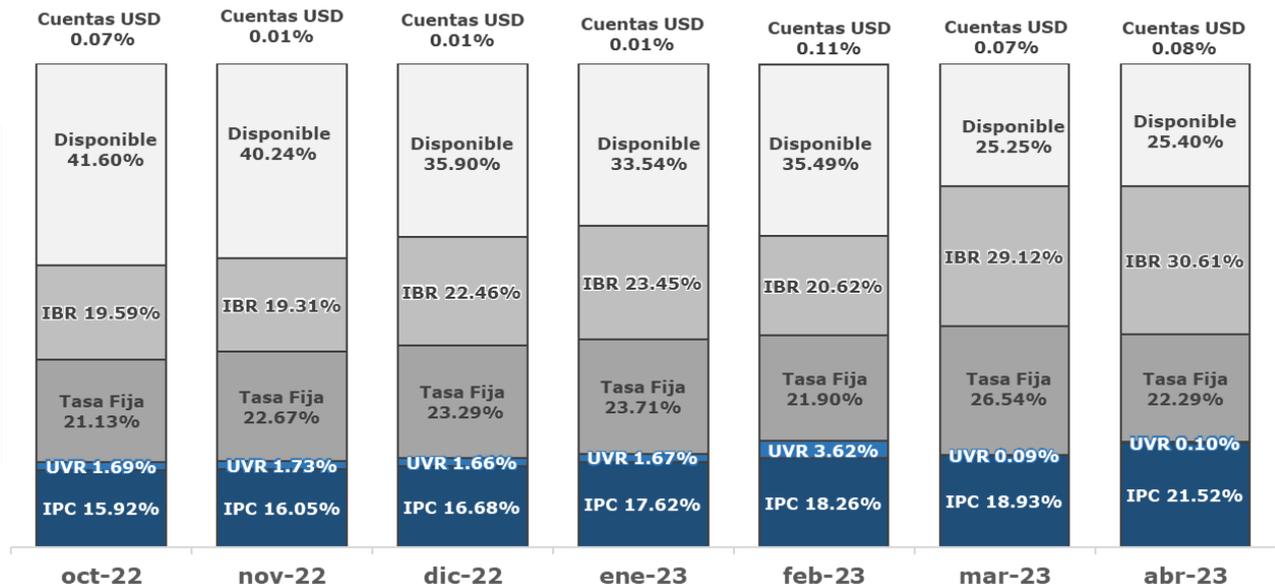
## Composición por plazo al vencimiento



## Evolución SUMAR \$10 millones invertidos hace 2 años

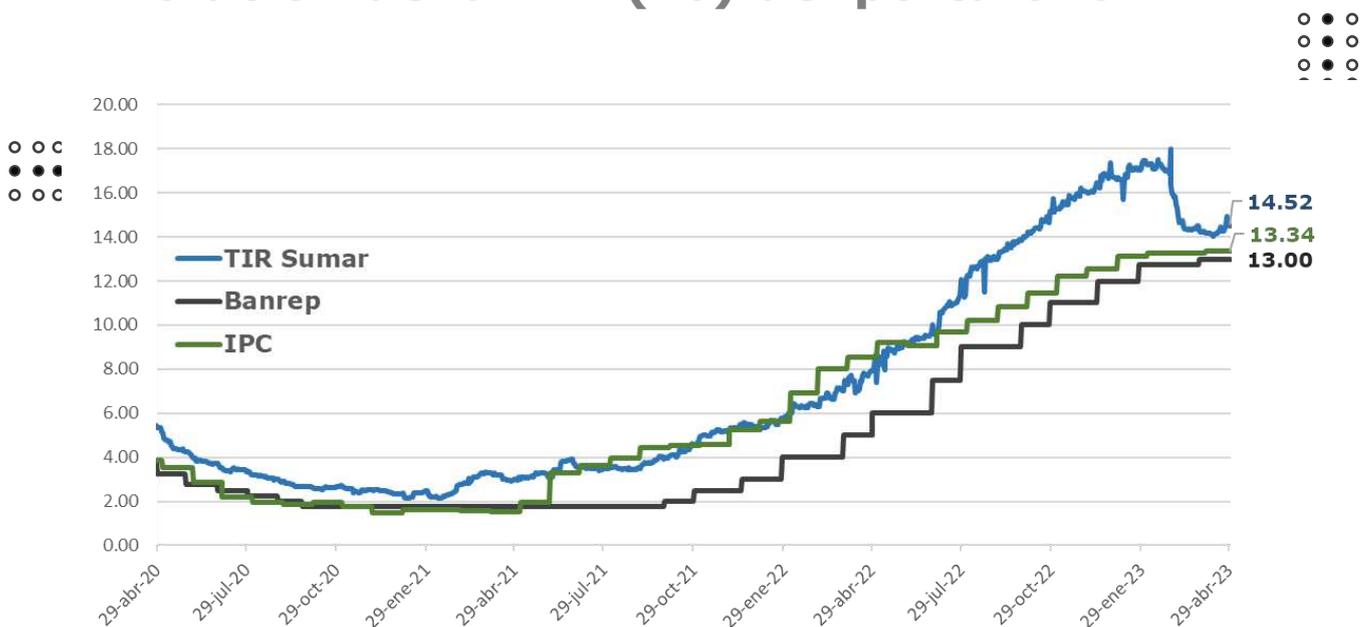


## Evolución composición por factor de riesgo



Las obligaciones de la fiduciaria son de medio y no de resultado.

## Evolución de la TIR (%) del portafolio\*



## Conclusiones

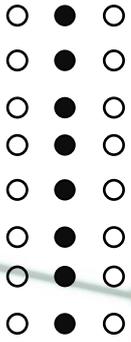
A nivel internacional, en EE.UU., la inflación total para marzo se ubicó en 5.0% anual (vs. 6.0% mes anterior), confirmando la desaceleración en el ritmo inflacionario en medio de la estabilización en el precio de la energía y los alimentos en el mundo.

La Junta Directiva del Banco de la República (JDBR) decidió por mayoría incrementar en 25 puntos básicos la tasa de interés de política monetaria llevándola a 13.25% (vs. 13.0% anterior). Nuestros pronósticos sugieren que el pico inflacionario habría llegado en marzo de 2023 con el 13.34% reportado, con lo cual el Banco de la República habría llegado al fin de su ciclo de incrementos y se mantendría en dicho nivel (13.25%) hasta el tercer trimestre de 2023.



La TIR del Fondo Sumar, que es el promedio de la tasa de valoración de los activos que conforman su portafolio, se ubicó en 14.52 para el cierre de abril, 25 p.b. por encima del mes anterior, lo cual indica un mejor dinamismo del fondo en el mercado.

La rentabilidad neta mensual del Fondo Sumar para el cierre del mes de abril se ubicó entre 7.92% E.A. y 10.37% E.A. según cada tipo de participación.

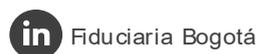
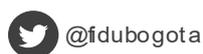


# Sumar<sup>®</sup>

Fondo de Inversión Colectiva Abierto

**Fiduciaria Bogotá** 

Síguenos en:





## FICHA TÉCNICA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO SUMAR

FIDUCIARIA BOGOTÁ S.A.

Abril 30 de 2023

### 4. Gestor: Fiduciaria Bogotá S.A.

### 5. Custodio: Cititrust

### 6. Características del Fondo de Inversión Colectiva

6.1. Tipo de FIC	Fondo de Inversión Colectiva Abierto sin Pacto de permanencia
6.2. Fecha de Inicio de Operaciones	19/01/1992
6.3. Valor del Fondo de Inversión Colectiva (Millones COP)	\$ 3,915,403.90
6.4. Número Unidades en Circulación	166,495,085.334752

### 7. Calificación del Fondo de Inversión

7.1. Calificación	FAAA2 , BRC 1+
7.2. Fecha de la última calificación	19/09/2022
7.3. Entidad Calificadora	BRC Standard & Poor's

### 8. Política de Inversión

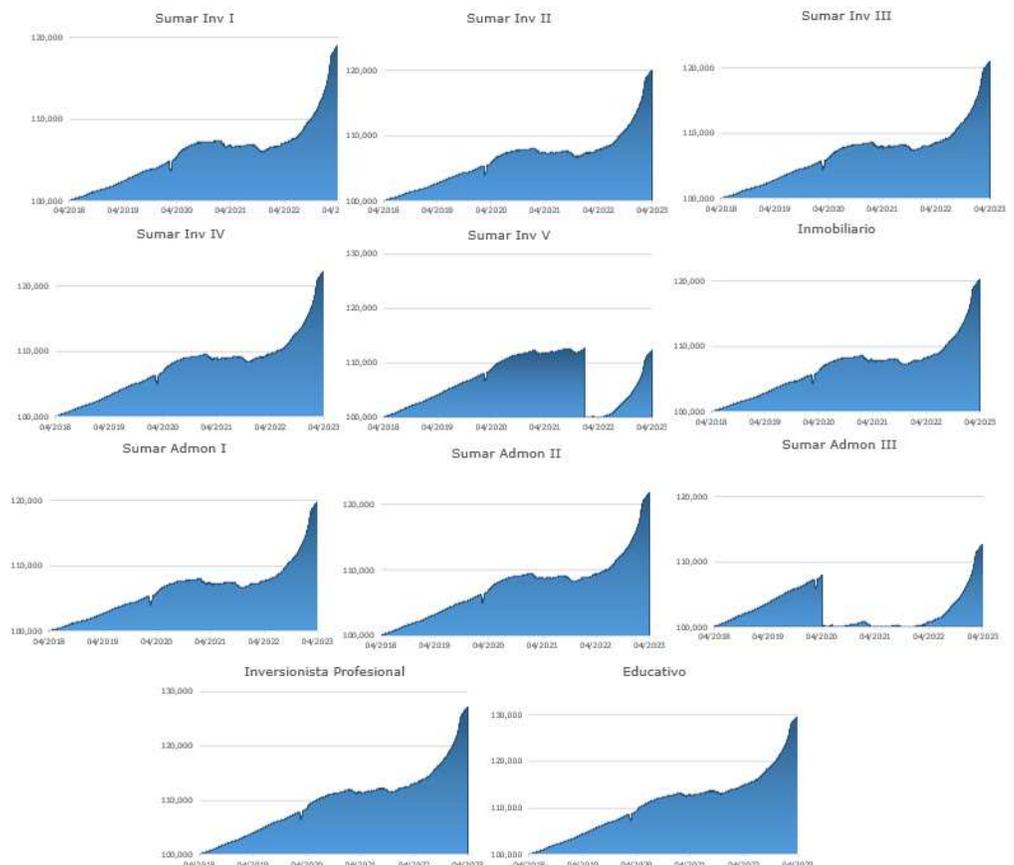
Alternativa de inversión a la vista con perfil de riesgo conservador que se encuentra calificada por BRC Standar & Poor's con F AAA2/BRC1+ por su alta calidad crediticia y su baja sensibilidad ante la volatilidad del mercado. La mayor parte de su portafolio se encuentra invertido en títulos de renta fija con vencimientos de corto a mediano plazo.

La mayoría de las inversiones se realizan indexadas al IPC, IBR y DTF para darle estabilidad a la TIR del portafolio. Se realizan inversiones en sintéticos de dólar que otorgan mayor rendimiento que las inversiones tradicionales en tasa fija. Posiciones en TES se mantienen en plazos no mayores a dos años. La mayoría de las inversiones tienen vencimiento entre 90 días y dos años.

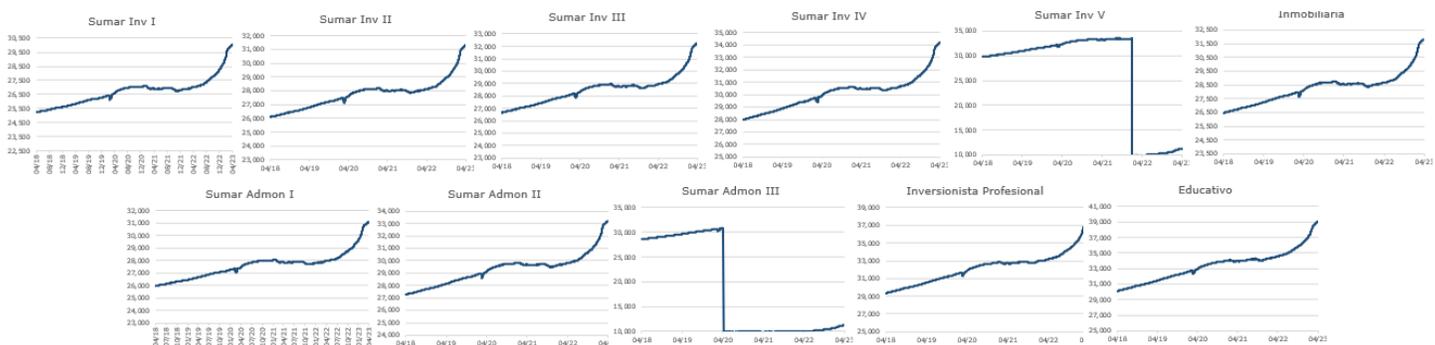
Concepto	TP 1 Inv I	TP 2 Inv II	TP 3 Inv III	TP 4 Inv IV	TP 5 Inv V	TP 6 Inmobiliaria	TP 7 Admon I	TP 8 Admon II	TP 9 Admon III	TP 10 Educativo	TP 11 Inversionista Profesional
6.5. Valor Unidad	30,035.909523	31,324.787940	32,248.034179	34,215.389293	11,227.064666	31,822.272127	31,100.966702	33,203.238359	11,270.062432	39,055.071557	37,302.993647
6.6. Número de Inversionistas	60,414	5,436	337	137	3	47,199	19	2	3	177	565
6.7. Inversión Inicial Mínima (COP)	30,000	13,920,000	337,560,000	1,126,360,000	22,523,720,000	100,000	116,000	12,554,680,000	39,645,320,000	116,000	116,000
6.8. Saldo Mínimo (COP)	30,000	13,920,000	337,560,000	1,126,360,000	22,523,720,000	30,000	116,000	12,554,680,000	39,645,320,000	116,000	116,000
6.9. Tiempo de preaviso para retro (días)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.10. Administración	2.00%	1.90%	1.80%	1.70%	0.80%	2.00%	2.00%	1.85%	1.40%	0.50%	0.90%
6.11. Gestión	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.12. Remuneración de Éxito	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.13. Remuneración de entrada	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.14. Remuneración de salida	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.15. Remuneración efectivamente cobrada	2.00%	1.90%	1.80%	1.70%	0.82%	2.75%	2.00%	1.83%	1.40%	0.50%	0.91%
6.16. Días de pacto de permanencia - Sanción por retro anticipado	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.17. Gastos totales del Fondo	2.33%	2.21%	2.13%	2.07%	1.18%	2.55%	2.36%	2.28%	1.62%	3.53%	1.18%

### 9. Evolución del Valor del Fondo de Inversión Colectiva

#### 9.1. Evolución de COP 100.000 invertidos hace cinco (5) años



## 9.2. Evolución del valor de la unidad del fondo de inversión colectiva en los últimos cinco años



## 10. Información de plazos y duración

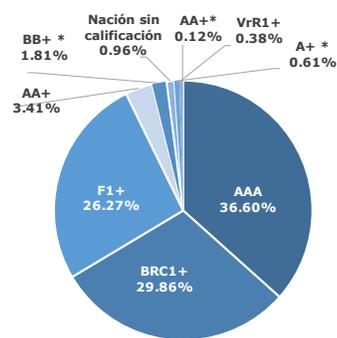
10.1. Inversiones por plazo		10.2 Plazo Promedio de las inversiones incluyendo disponible		10.3 Plazo Promedio de las inversiones excluyendo disponible		10.4 Duración	
Participación		Días	Años	Días	Años	Días	Años
1- 180 DIAS	23.652%						
181- 360 DIAS	28.187%						
1 A 3 AÑOS	47.180%	276.066	0.756	363.192	0.995	240.266	0.658
3 A 5 AÑOS	0.565%						
MAS DE 5 AÑOS	0.416%						

## 11. Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo de inversión colectiva

Tipo Participación	11.1 Rentabilidad Histórica (E.A.)						11.2 Volatilidad Histórica (E.A.)					
	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
TP 1 Inversionista I	8.746%	17.049%	19.942%	11.197%	5.623%	4.131%	0.351%	0.683%	0.793%	0.599%	0.591%	0.542%
TP 2 Inversionista II	8.853%	17.176%	20.076%	11.312%	5.730%	4.287%	0.351%	0.684%	0.794%	0.599%	0.591%	0.542%
TP 3 Inversionista III	8.968%	17.288%	20.182%	11.423%	5.834%	4.417%	0.351%	0.683%	0.793%	0.599%	0.591%	0.541%
TP 4 Inversionista IV	9.071%	17.409%	20.312%	11.535%	5.940%	4.574%	0.351%	0.684%	0.793%	0.599%	0.591%	0.541%
TP 5 Inversionista V	10.040%	18.440%	21.367%	12.250%	-41.905%	-29.732%	0.351%	0.683%	0.793%	199.239%	211.003%	172.596%
TP 6 Inmobiliaria	7.918%	16.646%	19.340%	10.995%	5.527%	4.199%	0.350%	0.679%	0.791%	0.593%	0.585%	0.537%
TP 7 Administración I	8.746%	17.048%	19.940%	11.196%	5.624%	4.210%	0.351%	0.683%	0.793%	0.599%	0.591%	0.541%
TP 8 Administración II	8.906%	17.219%	20.116%	11.362%	5.779%	4.457%	0.351%	0.683%	0.793%	0.599%	0.591%	0.541%
TP 9 Administración III	9.389%	17.739%	20.649%	11.854%	# iDIV!0!	-28.541%	0.351%	0.683%	0.793%	0.599%	122.328%	199.017%
TP 10 Educativo	10.369%	18.793%	21.729%	12.855%	7.199%	5.818%	0.351%	0.683%	0.793%	0.599%	0.591%	0.541%
TP 11 Inversionista Profesional	9.931%	18.325%	21.248%	12.409%	6.775%	5.399%	0.351%	0.683%	0.793%	0.599%	0.591%	0.541%

## 12. Composición del fondo de inversión colectiva

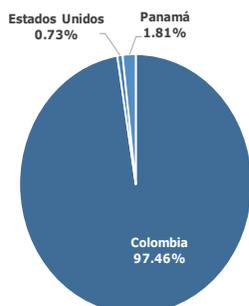
### 12.1 Composición portafolio por calificación



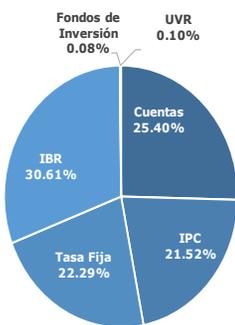
Se incluyen depósitos en cuentas de ahorro y corrientes, con calificación de corto plazo.

\* Calificación Internacional

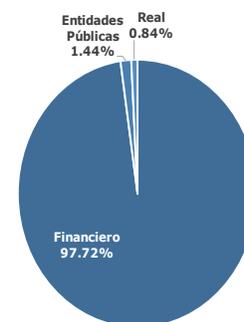
### 12.4 Composición portafolio por país emisor



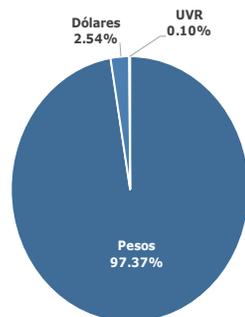
### 12.2 Composición portafolio por tipo de renta



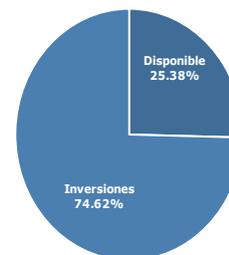
### 12.3 Composición portafolio por sector económico



### 12.5 Composición portafolio por moneda

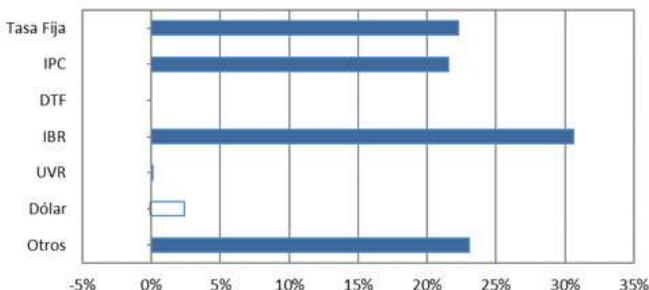


### 12.6 Composición portafolio por activo



## 12.7. Exposición neta del portafolio

	Posición	Derivado / Corto	Exposición Neta
Tasa Fija	22.289%	0.000%	22.289%
IPC	21.522%	0.000%	21.522%
DTF	0.000%	0.000%	0.000%
IBR	30.608%	0.000%	30.608%
UVR	0.096%	0.000%	0.096%
Dólar	2.420%	-2.522%	-0.102%
Otros	23.065%	0.000%	23.065%



## 13. Principales inversiones del fondo de inversión colectiva

Posición	Emisor	Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	BANCO DE BOGOTA SA	18.03%
2	BANCO DAVIVIENDA S A	14.90%
3	BANCO GNB SUDAMERIS	12.62%
4	BANCOLOMBIA S.A	11.18%
5	SCOTIABANK COLPATRIA	6.79%
6	BBVA COLOMBIA	6.27%
7	CORPORACION FINANCIERA COLOMBIANA SA	3.94%
8	ITAU CORPBANCA COLOMBIA S A	3.33%
9	BANCO AV VILLAS	2.36%
10	BANCOLDEX	2.31%
<b>Total</b>		<b>81.73%</b>

## 14. Empresas vinculadas y relacionadas con la sociedad administradora

Fidubogotá S.A. es una Sociedad Fiduciaria filial Banco de Bogotá, entidad perteneciente al Grupo Aval.

## 16. Información de contacto del revisor fiscal

**Revisor Fiscal:** Jaime Andrés Vanegas Niño **TP 179676-T**

**Dirección Electrónica:** jvanegas@kpmg.com

**Empresa:** KPMG S.A.S

## 17. Información de contacto del defensor del consumidor financiero

**Principal:** Álvaro Julio Rodríguez Pérez

**Suplente:** Clara Lucía Uribe Bernate

**Dirección:** Calle 36 No. 7-47, Piso 5, Bogotá D.C

**PBX:** Bogotá 332 01 01 **Celular:** 318-3730077

**Fax:** 3400383

**Correo electrónico:** defensoriaconsumidorfinanciero@bancodebogota.com.co

## 15. Hoja de vida del gerente del fondo de inversión colectiva

**Carlos Alfonso Gutiérrez Faccini- Gerente FICs**

**Profesión:**

Administrador de Empresas

Pontificia Universidad Javeriana

**Estudios Especializados:**

MBA - Finanzas

St. Thomas University (TX-USA)

**e-mail:** cgutierrezf@fidubogota.com

**Experiencia:** 25 años de experiencia administrativa y mercado de capitales

**Otros FIC a su cargo:** ÓPTIMO - FIDUGOB - CUBRIR - ALTA RENTA - ES+



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 el fondo de inversión colectiva existe un prospecto de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en (debe indicar la página de Internet y demás sitios en donde la información puede ser consultada). Las obligaciones asumidas por (nombre de la sociedad administradora), del fondo de inversión colectiva (señalar nombre del fondo de inversión colectiva) relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores al fondo de inversión 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 el fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.

## Anexo 1. Inversiones en otros FICs o vehículos de Inversión colectiva locales

Fondo	Enlace
FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO VALOR PLUS	<a href="https://www.fiduciariacorficolombiana.com/valor-plus-uno">https://www.fiduciariacorficolombiana.com/valor-plus-uno</a>

## Anexo 2. Inversiones en otros FICs o vehículos de Inversión colectiva extranjeros

Fondo	Enlace	Aspectos relevantes
ISHARES \$ SHORT DURATION CORP BOND UCITS ETF SDI	<a href="https://www.morningstar.co.uk/etf/snapshot/snapshot.aspx?id=0P0001A90B">https://www.morningstar.co.uk/etf/snapshot/snapshot.aspx?id=0P0001A90B</a>	ETF que sigue el comportamiento del índice Markit iBoxx USD Liquid Investment Grade 0-5 Index .

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 el fondo de inversión colectiva existe un prospecto de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en (debe indicar la página de Internet y demás sitios en donde la información puede ser consultada). Las obligaciones asumidas por (nombre de la sociedad administradora), del fondo de inversión colectiva (señalar nombre del fondo de inversión colectiva) relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores al fondo de inversión 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 el fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.