FICHA TECNICA

Cartera Colectiva Abierta con Pacto de Permanencia Credinvertir

Helm. Fiduciaria

4. Características de la Cartera

4.1. Fecha de inicio de Operaciones:	19/01/1994
4.2. Valor Cartera Colectiva (Mill COP):	31,626.59
4.3. Valor unidad	1,818.922196
4.4. Numero de Unidades en circulación:	17,387,546.12
4.5. Numero de suscriptores:	744.00
4.6. Tipo de Cartera Colectiva:	General
4.7. Inversión Inicial mínima (COP):	500,000
4.8. Inversion Adicional mínima (COP):	N/A
4.9. Retiro mínimo (COP):	N/A
4.10. Saldo Mínimo (COP):	500,000
4.11. Tiempo de preaviso para retiro (Días):	0

4.12. REMUNERACION DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA			
4.12.1. Remuneracion de Administracion	Porcentaje		Base de Comision
	1.35%		Sobre el Valor de la Cartera Colectiva
4.12.2. Remuneración de éxito	Porcentaje		Condiciones para su cobro
	0.50%		Rendimiento mayor al IPC + 4
4.12.3 Remuneración de entrada	N/A		
4.12.4 Remuneración de salida	N/A		
4.12.5 Remuneración efectivamente cobrada	1.53		
4.13. Sanción por retiro anticipado	Periodo		Sanción
	Entre 1 y 29 días		1.00%
4.14. Gastos totales de la cartera (incluye la remuneración)	1.65%		

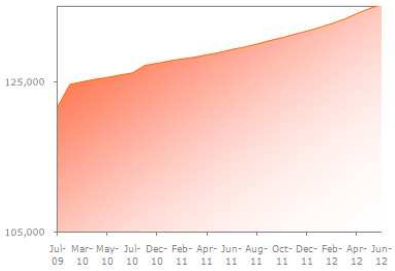
3. Fecha de corte: 30/06/2012

6. Política de Inversión:

1. Cualquier título valor que cumpla una de las siguientes características: • Valores inscritos en el RNVE. • Valores emitidos, avalados o garantizados por la Nación, entidades de derecho público y el Banco de la República. • Valores emitidos por entidades del sistema financiero colombiano. • Valores emitidos por entidades bancarias del exterior de primer grado o empresas extranjeras del sector real que tengan acciones inscritas en al menos una bolsa internacionalmente reconocida. • Bonos de organismos multilaterales, gobiernos extranjeros o entidades públicas del exterior. • Acciones ordinarias, privilegiadas y acciones con dividendo preferencial sin derecho a voto y bonos obligatoriamente convertibles en acciones, emitidos por empresas nacionales y del exterior. ETFs, Adrs y Gdrs serán inversiones permitidas, independiente de la regulación de emisión. • Valores emitidos por empresas colombianas, públicas o privadas, que realicen la • Documentos representativos de participación en otras carteras colectivas de bajo riesgo y liquidez a la vista. El plazo promedio de las inversiones de la cartera, no podrá superar los cinco (5) años. La política de inversión está enfocada a mantener un perfil de riesgos alto, mediante la estructuración de un portafolio diversificado en Inversiones de Renta Fija y Renta Variable (Acciones). El perfil de riesgo alto, obedece a que en el fondo existe la posibilidad de invertir en acciones. Sin embargo, por política interna la administración solo invertirá hasta el 10% del valor del fondo en acciones de alta bursatilidad en Colombia, en momentos en los cuales por condiciones fundamentales y técnicas, se prevea alzan en los precios de algunas acciones. Asimimso, el portafolio está conformado con un porcentaje de inversiones de renta fija con vencimiento en el corto plazo, que permiten contar con la liquidez necesaria para cubrir los eventuales retiros de los inversionistas y otra parte con inversiones, igualmente de renta fija, de mayor plazo al vencimiento, para generar mayores rentabilidades. La estrategia de inversión se enfoca a cumplir con los límites establecidos en el reglamento de la cartera, teniendo en cuenta factores fundamentales de la economía y análisis técnicos.

7. Evolución del valor de la Cartera Colectiva

7.1 Evolución de 100.000 COP invertidos hace 3 años



7.2 Evolución de la unidad en los ultimos 3 años

8. Rentabilidad neta de la Cartera Colectiva

	Últimos			Anual			
	30 días	180 días	365 días	Año corrido	2011	2010	2009
8.1. Rentabilidad	5.56%	5.56%	4.74%	5.54%	3.43%	2.71%	6.50%
8.2. Volatilidad	0.67%	0.55%	0.61%	0.56%	0.61%	0.89%	5.88%

5.Calificación de la Cartera Colectiva

5.1 Calificación*	M1(Col)
Riesgo de Mercado	2
Riesgo de Crédito	AAA
5.2 Fecha última calificación	Noviembre 24 de 2011
5.3. Entidad Calificadora	Fitch Ratings Colombia S.A.

9. Información de plazos y maduración *

9.1. Detalles de Plazo	Participación	9.2 Plazo Promedio de las Inversiones	
1 a 180 Días	18.20%	Dias	Años
180 a 360 Días	18.34%	756.50	2.073
1 a 3 Años	43.85%		
3 a 5 Años	14.11%		
Más de 5 años	5.51%		

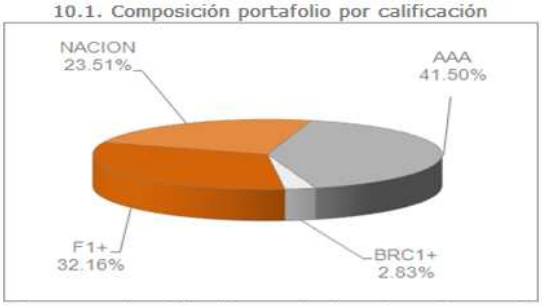
* La restante participación del portafolio está invertida en acciones de alta bursatibilidad.

*M1: Es la mas alta Calificación como administrador de Activos de Inversión otorgada a Helm Fiduciaria S.A.

10. Composición del portafolio

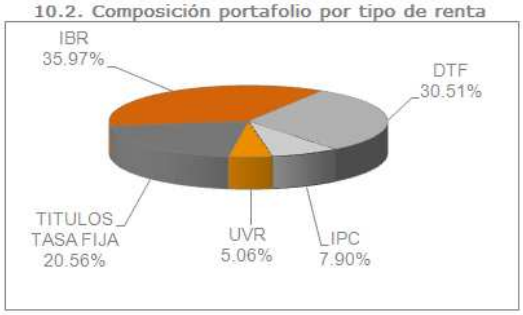
Cartera Colectiva Abierta con Pacto de Permanencia Credinvertir 30/06/2012

10.1. Composición portafolio por calificación

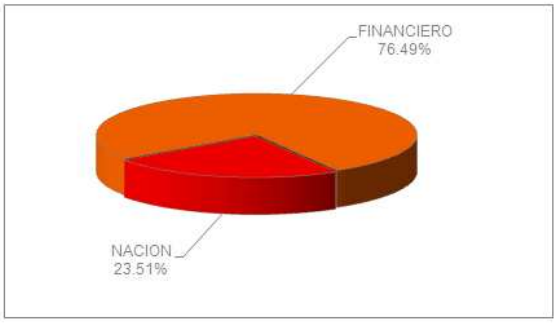


*F1+: mas alta calificación para las inversiones de corto plazo

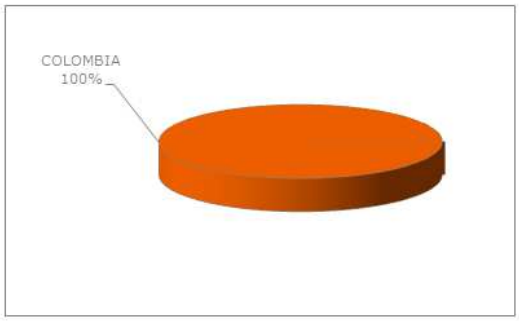
10.2. Composición portafolio por tipo de renta



10.3. Composición portafolio por sector económico



10.4. Composición portafolio por país emisor

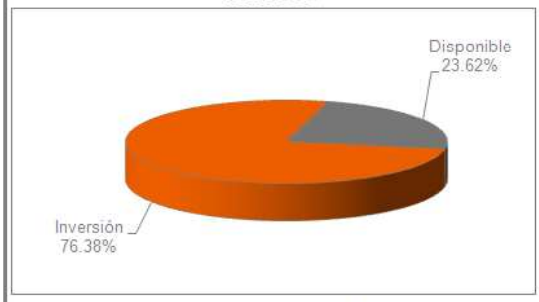


12. Principales inversiones de la Cartera Colectiva*

	Emisor	Participación %
1	GOBIERNO NACIONAL	17.96%
2	BANCO DE BOGOTA S.A.	13.99%
3	LEASING BANCOLOMBIA S.A.	11.15%
4	BANCOLDEX	9.54%
5	BANCO POPULAR	9.19%
6	CORFICOLOMBIANA S.A.	7.93%
7	BANCOLOMBIA.	6.79%
8	HELM BANK	6.36%
9	DAVIVIENDA	6.33%
10	FINDETER	2.55%
	TOTAL	**91.79%**

* Incluye Depósitos en Cuentas de Ahorros

11. Composición portafolio por activo de la Cartera Colectiva*



* Incluye Depósitos en Cuentas de Ahorros

13. Empresas vinculadas y relacionadas con la sociedad administradora

Helm Bank - Grupo Helm

Helm Bank es la Matriz y principal accionista de la fiduciaria

14. Hoja de vida del administrador del portafolio

Nombre: Camilo Alfonso Garcia Rodriguez

Profesión: Economista - Univ. de los Andes

Estudios: Especializacion en Finanzas - Univ. de los Andes

Magíster en Administración de Negocios MBA (En curso) - Univ. de los Andes

Experiencia: 8 años en la administración de portafolios de inversión, tanto carteras colectivas, como pasivos pensionales y fideicomisos de inversión.

Otras Carteras Colectivas a su cargo: Como gerente de carteras colectivas tiene a su cargo el manejo de las Carteras Colectivas administradas por Helm Fiduciaria.

15. Información de contacto del revisor fiscal

Nombre:	Teléfono	Dirección electrónica:
Grant Thornton Ulloa Garzon	6160299	info@gtcolombia.com

16. Información de contacto del defensor del cliente

Nombre:	Teléfono	Dirección electrónica:
Jose Guillermo Peña González	2131370	defensorhelm@pgabogados.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 www.grupohelm.com. Las obligaciones asumidas por Helm Fiduciaria S.A., de la cartera colectiva Abierta con Pacto de Permanencia CREDINVERTIR 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.