

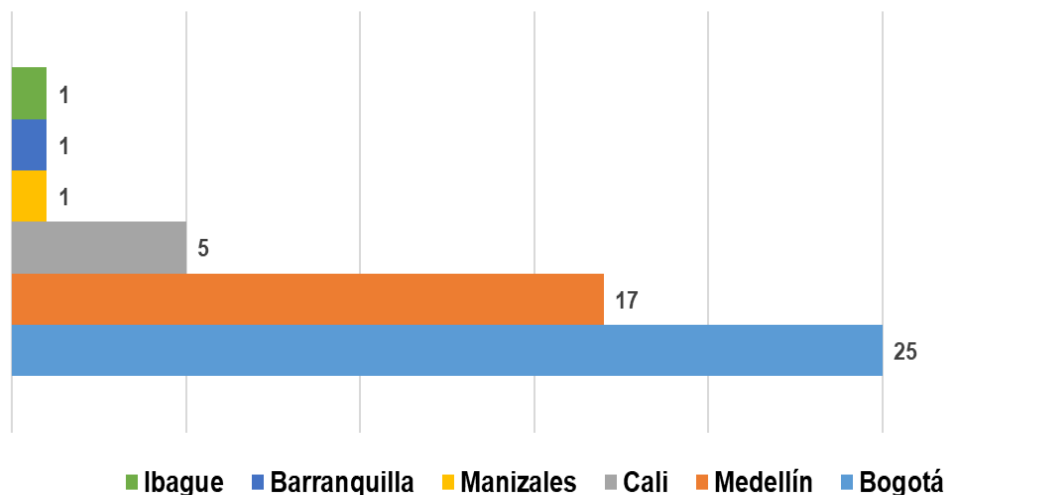


ASOMUTUOS

Asociación Nacional de Fondos Mutuos de Inversión

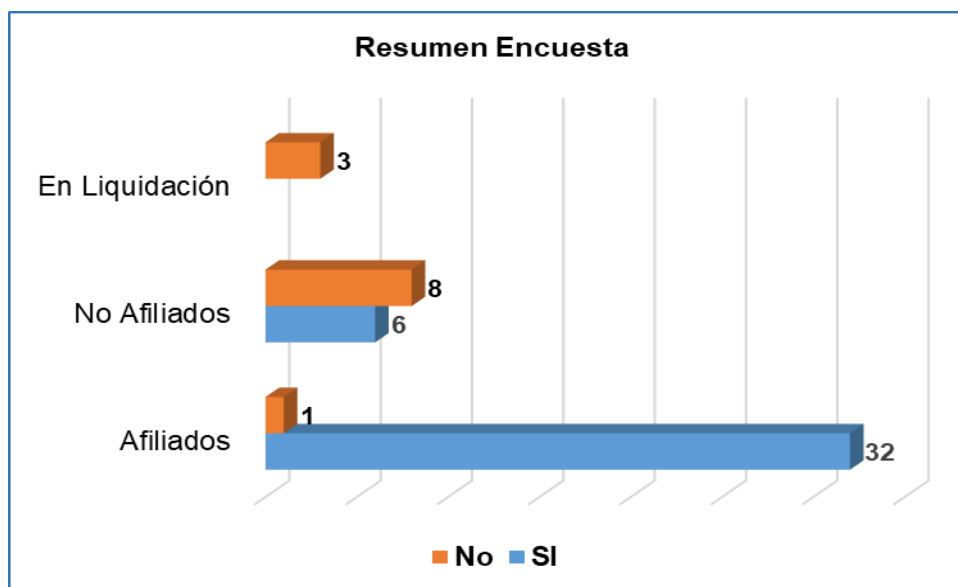
**FONDOS MUTUOS DE INVERSIÓN
ACTUALIZACIÓN DE DATOS
AÑO 2019**

Distribución Geográfica Universalidad FMI



BOGOTÁ		MEDELLÍN		CALI		MANIZALES		BARRANQUILLA		IBAGUE	
FMI	Categoría	FMI	Categoría	FMI	Categoría	FMI	Categoría	FMI	Categoría	FMI	Categoría
CONFEDEGAS	Controlado	ENERMAX	Controlado	FEMPRO	Controlado	FONCAFE	Controlado	FAVIM	Vigilado	FOMUGA	Controlado
FIDECOM*	Controlado	FOMED	Controlado	C.R.C.	Vigilado						
FOMOENCONCLAVO	Controlado	FOMOLASA*	Controlado	ESTELAR	Vigilado						
FONBOLSA	Controlado	AGRUPAR	Vigilado	F.I.A.	Vigilado						
FONDAHORRO	Controlado	AVANZAR	Vigilado	MI FUTURO	Vigilado						
INVERNIT	Controlado	FABRIMUTUO	Vigilado								
PETROINVERTIR*	Controlado	FAMISANCELA	Vigilado								
COCA - COLA	Vigilado	FOMIL	Vigilado								
COLMOTORES	Vigilado	FOMUNE	Vigilado								
COMPARTIR	Vigilado	FONAL	Vigilado								
COMPENSAR	Vigilado	FONAMÉRICAS	Vigilado								
DESTINAR	Vigilado	FONCCOMED	Vigilado								
FECOM	Vigilado	FONCOLTABACO	Vigilado								
FIMBRA	Vigilado	FONDOSURA	Vigilado								
FIMEBAP	Vigilado	FONNOEL	Vigilado								
FIMOC	Vigilado	FUTURO	Vigilado								
FIMPREVI	Vigilado										
FOMIHOCOL	Vigilado										
FOMULEG	Vigilado										
FONBHY	Vigilado										
FONDOBANTEQ	Vigilado										
INVERLOC	Vigilado										
PETROCAJA	Vigilado										
PETROMECL	Vigilado										
UNIFONDO	Vigilado										

* En Proceso de Liquidación



FMI En Liquidación				
No	CIUDAD	FMI	Encuesta	Categoría
1	MEDELLÍN	FOMOLASA	NO	Controlado
2	BOGOTÁ	PETROINVERTIR	NO	Controlado
3	BOGOTÁ	FIDECOM	NO	Controlado

FMI No Afiliados				
No	CIUDAD	FMI	Encuesta	Categoría
1	MEDELLÍN	FABRIMUTUO	SI	Controlado
2	BOGOTÁ	COCA - COLA	SI	Vigilado
3	ENVIGADO	FONCARNICOS	SI	Vigilado
4	CALI	FONDO C.R.C.	SI	Vigilado
5	CALI	MI FUTURO	SI	Vigilado
6	BOGOTÁ	FINDAHORRO	SI	Vigilado
7	BOGOTÁ	CONFEDEGAS	NO	Controlado
8	BOGOTÁ	FOMOENCOCLAVOS	NO	Controlado
9	BOGOTÁ	UNIFONDO	NO	Vigilado
10	BOGOTÁ	FECOM	NO	Vigilado
11	BOGOTÁ	FONBYH	NO	Vigilado
12	BOGOTÁ	FOMIHOCOL	NO	Vigilado
13	BOGOTÁ	INVERLOC	NO	Vigilado
14	BOGOTÁ	FONBOLSA	NO	Vigilado

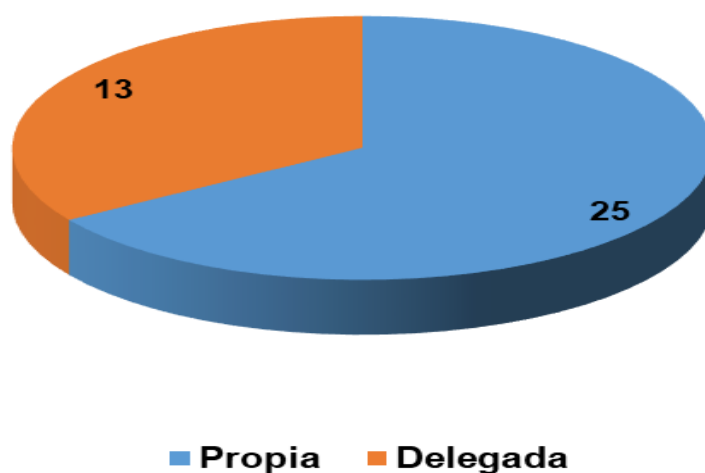
FMI Afiliados				
No	CIUDAD	FMI	Encuesta	Categoría
1	IBAGUE	FOMUGA	NO	Controlado
2	MEDELLÍN	AGRUPAR	SI	Controlado
3	BOGOTÁ	INVERNIT	SI	Controlado
4	MEDELLÍN	ENERMAX	SI	Controlado
5	MEDELLÍN	FOMED	SI	Controlado
6	MANIZALES	FONCAFE	SI	Controlado
7	MEDELLÍN	AVANZAR	SI	Vigilado
8	BOGOTÁ	COLMOTORES	SI	Vigilado
9	BOGOTÁ	COMPENSAR	SI	Vigilado
10	BOGOTÁ	DESTINAR	SI	Vigilado
11	MEDELLÍN	FAMISANCELA	SI	Vigilado
12	BOGOTÁ	FIMBRA	SI	Vigilado
13	MEDELLÍN	FOMIL	SI	Vigilado
14	BOGOTÁ	FOMULEG	SI	Vigilado
15	MEDELLÍN	FOMUNE	SI	Vigilado
16	MEDELLÍN	FONAL	SI	Vigilado
17	MEDELLÍN	FONAMERICAS	SI	Vigilado
18	MEDELLÍN	FONCOLTABACO	SI	Vigilado
19	MEDELLÍN	FONNOEL	SI	Vigilado
20	BOGOTÁ	PETROMECL	SI	Vigilado
21	CALI	ESTELAR	SI	Vigilado
22	BARRANQUILLA	FAVIM	SI	Vigilado
23	MEDELLÍN	FUTURO	SI	Vigilado
24	MEDELLÍN	FONDOSURA	SI	Vigilado
25	BOGOTÁ	PETROCAJA	SI	Vigilado
26	BOGOTÁ	FIMOC	SI	Vigilado
27	BOGOTÁ	FIMEBAP	SI	Vigilado
28	CALI	F.I.A.	SI	Vigilado
29	BOGOTÁ	FIMPREVI	SI	Vigilado
30	MEDELLÍN	FONCCOMED	SI	Vigilado
31	BOGOTÁ	COMPARTIR	SI	Vigilado
32	BOGOTÁ	FONDOBANTEQ	SI	Vigilado
33	CALI	FEMPRO	SI	Controlado

Administraciones



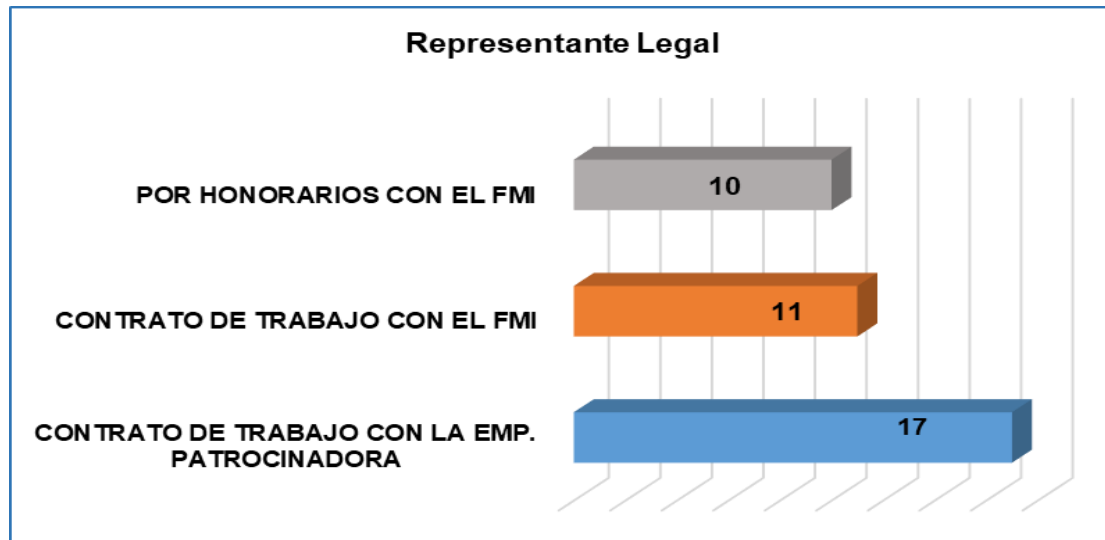
Operativa			
Ciudad	FMI	Categoría	Entidad Delegada
BOGOTÁ	FOMULEG	Vigilado	Fiduciaria Alianza
MANIZALES	FONCAFE	Controlado	Fecafe - Fondo de Empleados

Administración del Portafolio

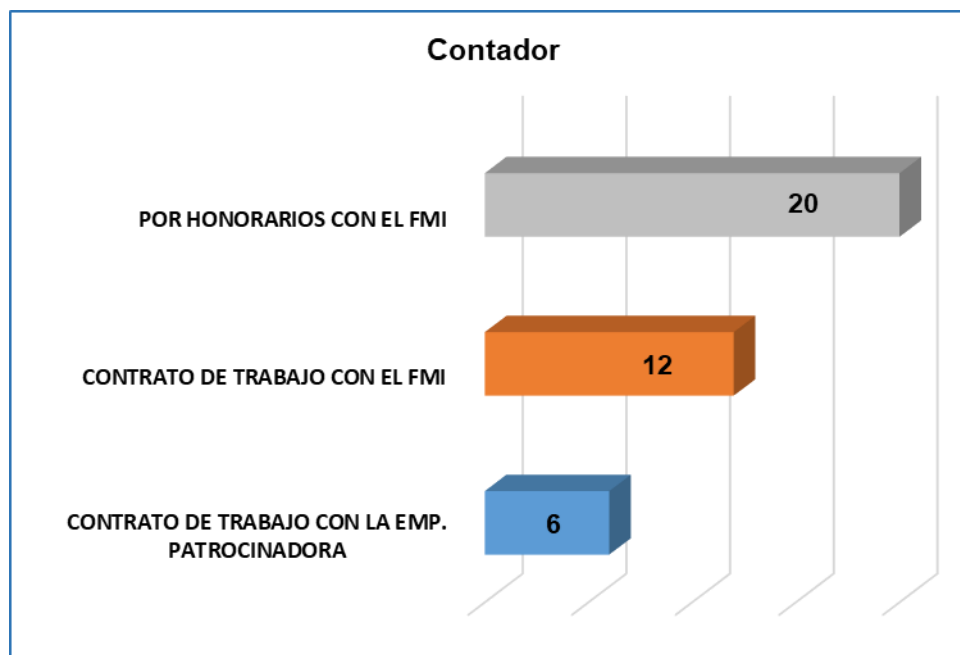


Portafolio			
Ciudad	FMI	Categoría	Entidad Delegada
BOGOTÁ	FIMBRA	Vigilado	Fiduciaria Old Mutual S.A.
BOGOTÁ	PETROMECL	Vigilado	Valores Bancolombia
BOGOTÁ	FOMULEG	Vigilado	Fiduciaria Alianza
BOGOTÁ	DESTINAR	Vigilado	BTG PACTUAL
BOGOTÁ	COCA - COLA	Vigilado	Valores Bancolombia
BOGOTÁ	FIMPREVI	Vigilado	Corredores Davivienda
CALI	F.I.A	Vigilado	Fidudavivienda
IBAGUE	FOMUGA	Controlado	BTG PACTUAL
MEDELLÍN	AGRUPAR	Controlado	Ultraserfinco
MEDELLÍN	FABRIMUTUO	Controlado	BTG PACTUAL
MEDELLÍN	FONNOEL	Vigilado	Ultraserfinco
MEDELLÍN	FONCÁRNICOS	Vigilado	Ultraserfinco
MEDELLÍN	FONCCOMED	Vigilado	Ultraserfinco

CONTRATACIÓN



CONTRATO DE TRABAJO CON LA EMP. PATROCINADORA			CONTRATO DE TRABAJO CON EL FMI			POR HONORARIOS CON EL FMI		
Ciudad	FMI	Categoría	Ciudad	FMI	Categoría	Ciudad	FMI	Categoría
B/QUILLA	FAVIM	Vigilado	BOGOTÁ	DESTINAR	Vigilado	BOGOTÁ	PETROMECL	Vigilado
BOGOTÁ	FIMBRA	Vigilado	BOGOTÁ	COLMOTORES	Vigilado	BOGOTÁ	FOMULEG	Vigilado
BOGOTÁ	INVERNIT	Controlado	BOGOTÁ	COMPENSAR	Vigilado	BOGOTÁ	FIMPREVI	Vigilado
BOGOTÁ	COCA - COLA	Vigilado	BOGOTÁ	FIMEBAP	Vigilado	BOGOTÁ	FONDOBANTEQ	Vigilado
CALI	MI FUTURO	Vigilado	BOGOTÁ	FIMOC	Vigilado	BOGOTÁ	PETROCAJA	Vigilado
IBAGUE	FOMUGA	Controlado	BOGOTÁ	COMPARTIR	Vigilado	BOGOTÁ	FINDAHORRO	Vigilado
MANIZALES	FONCAFE	Controlado	CALI	C.R.C.	Vigilado	CALI	ESTELAR	Vigilado
MEDELLÍN	FOMUNE	Vigilado	CALI	F.I.A	Vigilado	MEDELLÍN	FON-NOEL	Vigilado
MEDELLÍN	AGRUPAR	Controlado	MEDELLÍN	FONAL	Vigilado	MEDELLÍN	FONCÁRNICOS	Vigilado
MEDELLÍN	FOMIL	Vigilado	MEDELLÍN	FONCOLTABACO	Vigilado	MEDELLÍN	FONCCOMED	Vigilado
MEDELLÍN	FAMISANCELA	Vigilado	MEDELLÍN	FUTURO	Vigilado			
MEDELLÍN	FONAMÉRICAS	Vigilado						
MEDELLÍN	AVANZAR	Vigilado						
MEDELLÍN	ENERMAX	Controlado						
MEDELLÍN	FOMED	Controlado						
MEDELLÍN	FABRIMUTUO	Controlado						
MEDELLÍN	FONDOSURA	Vigilado						



CONTRATO DE TRABAJO CON LA EMP. PATROCINADORA		
Ciudad	FMI	Categoría
B/QUILLA	FAVIM	Vigilado
CALI	MI FUTURO	Vigilado
MEDELLÍN	FOMUNE	Vigilado
MEDELLÍN	FOMIL	Vigilado
MEDELLÍN	FONDOSURA	Vigilado
MNIZALES	FONCAFE	Controlado

CONTRATO DE TRABAJO CON EL FMI		
Ciudad	FMI	Categoría
BOGOTÁ	COLMOTORES	Vigilado
BOGOTÁ	COMPENSAR	Vigilado
BOGOTÁ	FIMEBAP	Vigilado
BOGOTÁ	FONDOBANTEQ	Vigilado
BOGOTÁ	PETROCAJA	Vigilado
BOGOTÁ	FIMOC	Vigilado
BOGOTÁ	COMPARTIR	Vigilado
CALI	C.R.C.	Vigilado
MEDELLÍN	AGRUPAR	Controlado
MEDELLÍN	ENERMAX	Controlado
MEDELLÍN	FOMED	Controlado
MEDELLÍN	FUTURO	Vigilado

POR HONORARIOS CON EL FMI

Ciudad	FMI	Categoría
BOGOTÁ	INVERNIT	Controlado
BOGOTÁ	FIMBRA	Vigilado
BOGOTÁ	PETROMECL	Vigilado
BOGOTÁ	FOMULEG	Vigilado
BOGOTÁ	COCA - COLA	Vigilado
BOGOTÁ	FIMPREVI	Vigilado
BOGOTÁ	FINDAHORRO	Vigilado
BOGOTÁ	DESTINAR	Vigilado
CALI	FIA	Vigilado
CALI	ESTELAR	Vigilado
IBAGUE	FOMUGA	Controlado
MEDELLÍN	FABRIMUTUO	Controlado
MEDELLÍN	FONAL	Vigilado
MEDELLÍN	FONCOLTABACO	Vigilado
MEDELLÍN	FON-NOEL	Vigilado
MEDELLÍN	FONCÁRNICOS	Vigilado
MEDELLÍN	FONAMÉRICAS	Vigilado
MEDELLÍN	AVANZAR	Vigilado
MEDELLÍN	FONCCOMED	Vigilado
MEDELLÍN	FAMISANCELA	Vigilado

Revisor Fiscal

POR HONORARIOS CON LA EMP.
PATROCINADORA

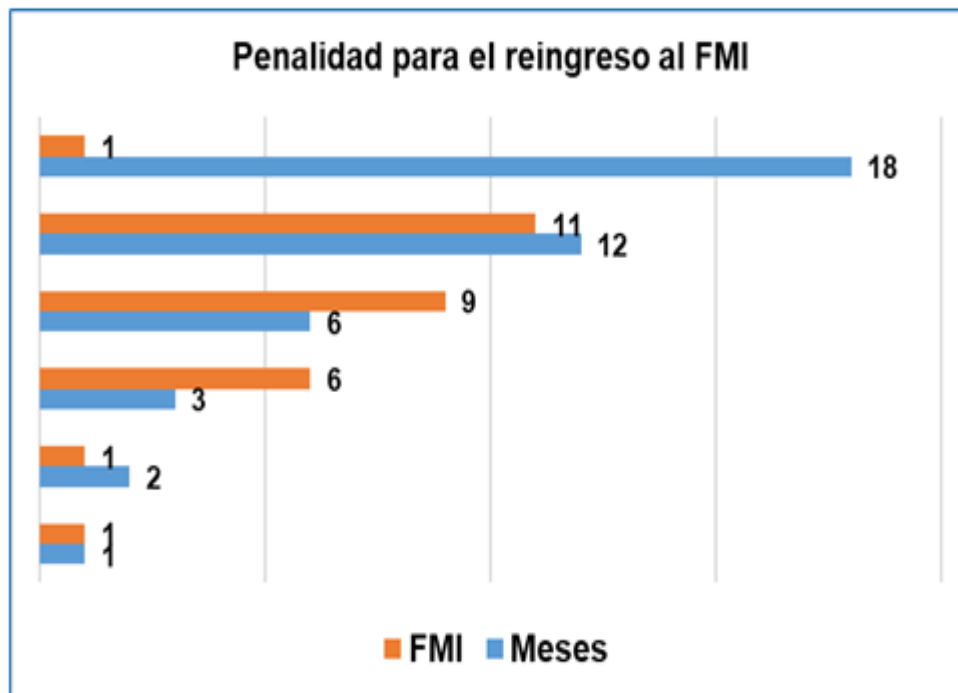
1

POR HONORARIOS CON EL FMI

37

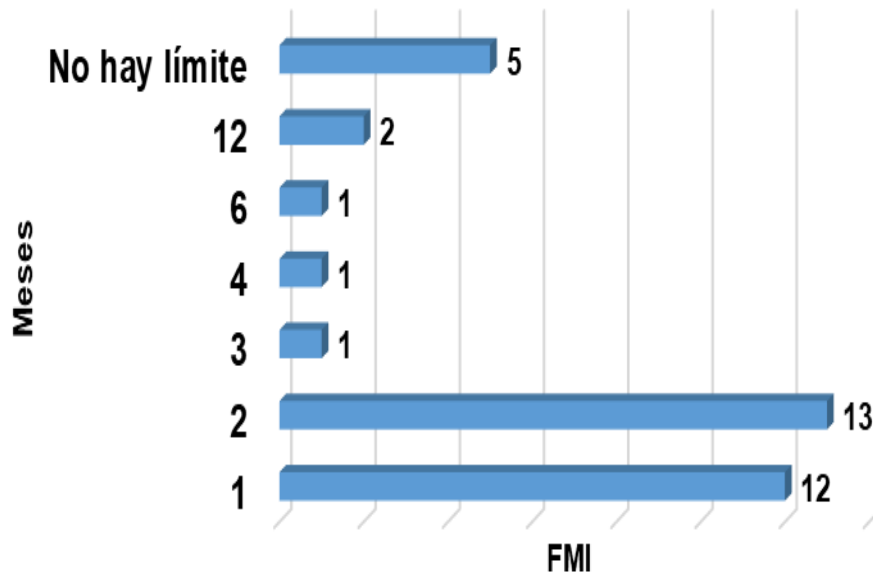
POR HONORARIOS CON LA EMP. PATROCINADORA

Ciudad	FMI	Categoría
MEDELLÍN	FAMISANCELA	Vigilado

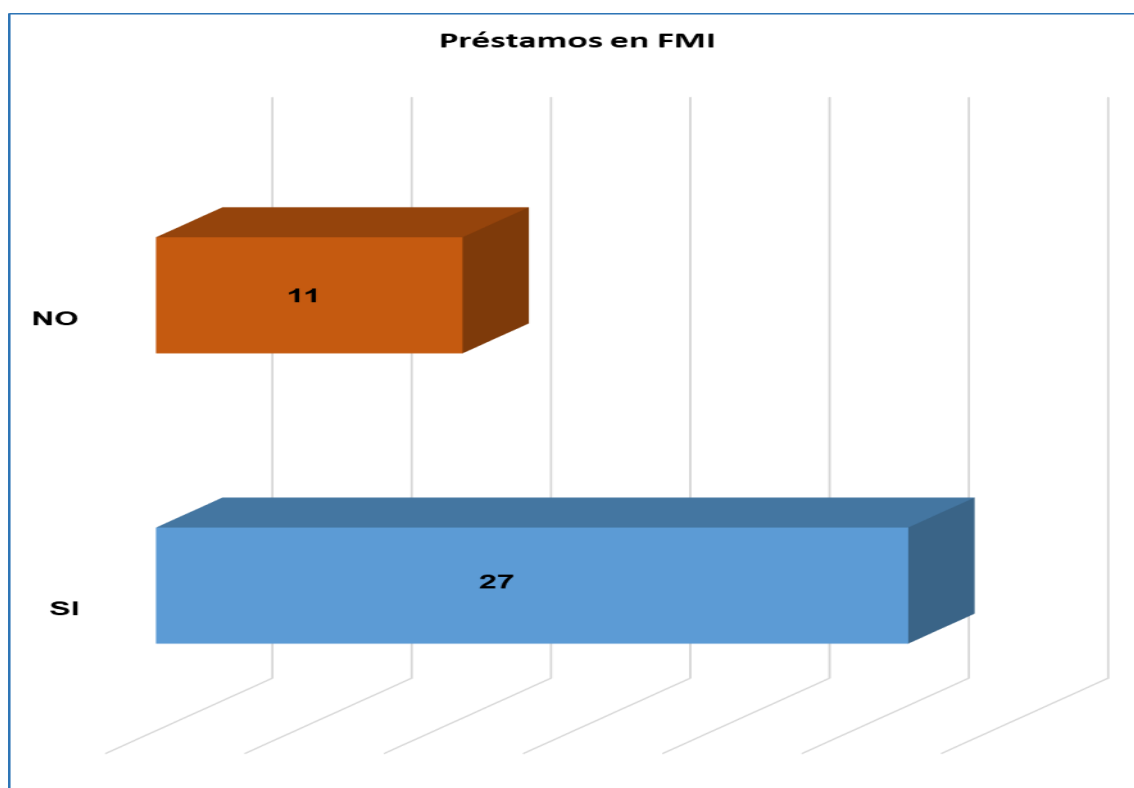


OTRAS	
FMI	CLASE DE PENALIDAD
FOMUNE	1ª vez: 1 año - 2ª o más veces: 1,5 años
COMPENSAR	No hay penalidad
FOMIL	Si el retiro fue por motivos de vivienda (Compra, pago de Hipoteca y reformas necesarias): 3 Meses - Otros motivos: 1 año.
FMI C.R.C.	Afiliado con 5 años o más de antigüedad: puede reingresar en 1 mes. Aquellos con menos de 5 años de antigüedad: se penalizan hasta con 3 meses.
FAMISANCELA	Si el afiliado tiene menos de 8 años de antigüedad: 1 año - Si el afiliado tiene más de 8 años de antigüedad: 6 meses.
ENERMAX	Si el retiro fue por compra de vivienda: 6 meses – Los demás motivos: 1 año.
FINDAHORRO	SI
FABRIMUTUO	6 Meses – Excepto si la JD aprueba "amnistía".
FONDOSURA	La penalidad depende del motivo del retiro así: Retiros por compra de vivienda y/o estudio del afiliado o hijos: 2 meses para reingresar. Por cualquier motivo diferente a estos: 6 meses

Retiros parciales anuales



OTROS	
FMI	RETIROS PARCIALES ANUALES
COMPENSAR	ESTÁ REGLAMENTADO UNO(1) AL AÑO PERO NO ES FACTIBLE CUMPLIRLO ANTE “AMENAZA DE RETIRO TOTAL”.
FMI C.R.C.	DOS (2) POR DERECHO.- LOS ADICIONALES ENTRAN A ESTUDIO Y DEBEN SER SUSTENTADOS CON SOPORTES PARA VISTO BUENO DE LA GERENCIA.
COMPARTIR	DOS (2) RETIROS PARCIALES POR UTILIDADES, DOS (2) RETIROS PARCIALES PARA APORTES LEGALES Y DOS (2) PARA APORTES ADICIONALES.



NO		
Ciudad	FMI	Categoría
BOGOTÁ	FIMBRA	Vigilado
BOGOTÁ	FONDOBANTEQ	Vigilado
IBAGUE	FOMUGA	Controlado
MANIZALES	FONCAFE	Controlado
MEDELLÍN	FABRIMUTUO	Controlado
MEDELLÍN	FONAL	Vigilado
MEDELLÍN	FOMIL	Vigilado
MEDELLÍN	FON-NOEL	Vigilado
MEDELLÍN	FONCÁRNICOS	Vigilado
MEDELLÍN	FUTURO	Vigilado
MEDELLÍN	AVANZAR	Vigilado

SI		
Ciudad	FMI	Categoría
B/QUILLA	FAVIM	Vigilado
BOGOTÁ	INVERNIT	Controlado
BOGOTÁ	DESTINAR	Vigilado
BOGOTÁ	COLMOTORES	Vigilado
BOGOTÁ	COMPENSAR	Vigilado
BOGOTÁ	PETROMECL	Vigilado
BOGOTÁ	FOMULEG	Vigilado
BOGOTÁ	COCA - COLA	Vigilado
BOGOTÁ	FIMPREVI	Vigilado
BOGOTÁ	FIMEBAP	Vigilado
BOGOTÁ	PETROCAJA	Vigilado
BOGOTÁ	FIMOC	Vigilado
BOGOTÁ	FINDAHORRO	Vigilado
BOGOTÁ	COMPARTIR	Vigilado
CALI	MI FUTURO	Vigilado
CALI	FMI C.R.C.	Vigilado
CALI	FIA	Vigilado
CALI	ESTELAR	Vigilado
MEDELLÍN	AGRUPAR	Controlado
MEDELLÍN	ENERMAX	Controlado
MEDELLÍN	FOMED	Controlado
MEDELLÍN	FOMUNE	Vigilado
MEDELLÍN	FONCOLTABACO	Vigilado
MEDELLÍN	FAMISANCELA	Vigilado
MEDELLÍN	FONAMÉRICAS	Vigilado
MEDELLÍN	FONCCOMED	Vigilado
MEDELLÍN	FONDOSURA	Vigilado

FMI	QUE INFORMACIÓN ADICIONAL LE INTERESARÍA CONOCER DE LOS OTROS FMI?
DESTINAR	Salarios - software de afiliados - informes habitualmente presentados a JD
COLMOTORES	Procedimientos
FONAL	Herramientas con las que cuentan el FMI o la Empresa Patrocinadora, para promover el ahorro y la cultura financiera.
INVERNIT	Manejo Cartera
FMI C.R.C.	Diferentes opciones de inversión; gestión comercial y manejo de procesos como la gestión documental u otros adaptables para mejorar los utilizados.
FONCÁRNICOS	Acciones para aumentar la afiliación y fortalecer la cultura de ahorro - la estructura administrativa de FMI y manejo de procesos misionales, tales como relación con el afiliado, la operación e inversiones.
FONAMÉRICAS	Salarios de funcionarios según nivel de activos y N° de afiliados FMI.
FUTURO	Distribución de portafolios, rentabilidades, políticas de funcionamiento, fechas de constitución del FMI; los montos o porcentajes mínimos para afiliación; auditoría externa y si es posible, software y/o aplicativo para la administración de aportes y afiliados.
ESTELAR	Gastos administrativos. Cuáles asume la empresa patrocinadora
AVANZAR	Inversiones
PETROCAJA	Buenas prácticas y gobierno corporativo
FOMED	Informes para JD/ Indicadores de gestión utilizados / Parámetros de medida de la rentabilidad del FMI / Cálculo de la rentabilidad individual de los afiliados / Maneras de llevar datos estadísticos y cuáles (ej: promedio ahorro individual, comportamiento de retiros parciales y definitivos, evolución cobertura de afiliaciones, etc..).
FIMOC	N° de retiros autorizados/año
FABRIMUTUO	Tipos de créditos, manejo de garantías, si las tienen; Penalidades y otros conceptos de mercadeo para atraer vinculados.
FONDOSURA	Referenciación sobre estrategias para afiliaciones, retención y permanencia; Fortalezas y barreras en los procesos. Preferencias y/o destinaciones de los afiliados en su ahorro.
FOMUGA	Implementación de las normas internacionales en los FMI

FMI	ACTIVIDADES O TEMAS SUGERIDOS PARA MESAS DE SINERGIA:
DESTINAR	Seguridad informática - Protección de datos - gestión de PQR/denuncias
COMPENSAR	Actualización tecnológica
FONAL	Territorialidad del impuesto de Industria y Comercio. Los FMI como Ahorro programado para obtener beneficio económico por parte de las cajas de compensación y del gobierno para compra de vivienda.
INVERNIT	Actualización normas y estatutos
AGRUPAR	Parte legal en la firma de pagaré respaldo de préstamos
FOMIL	- Cada año: Unificar formatos de medios magnéticos de los FMI. - Cada año: Las reformas tributarias que afecten a los FMI y a sus afiliados.
FMI C.R.C.	Desde cada sector al que los FMI pertenecen que gestión se adelanta para crear nuevos FMI o de qué manera se puede mantener la industria como un mercado.
FON-NOEL	Territorialidad del impuesto de Industria y Comercio; Ley 1819 de diciembre de 2016. - Conciliación fiscal por el año 2017, resolución 000020 del 28 de marzo de 2018. - Requerimientos mínimos de seguridad y calidad en el manejo de información a través de medios y canales de distribución de productos y servicios para clientes y usuarios, circular externa 052 de 2007, 049 de 2016 y 007 de 2018.
FONAMÉRICAS	Mapa de riesgos
FIMPREVI	Estrategias de créditos y afiliación
FIMEBAP	Portafolios de inversiones
AVANZAR	Realizar sensibilización con los FMI afiliados sobre las normativas aplicables. Ej.: Circular 007 de 2019,
ENERMAX	Educación Financiera para los afiliados al Fondo
PETROCAJA	Temas relativos a Impuestos y normatividad en general que pueda afectar la rentabilidad y la estabilidad económica de los Fondos Mutuos de Inversión
FOMED	Presentación de informes a JD, adicional a los convencionales / informes gráficos utilizados en las reuniones
FIMOC	Retención en la fuente en las Contribuciones de la compañía
FABRIMUTUO	Capacitaciones administrativas para no contadores
FONDOSURA	Transformación y potencialización de los aplicativos de los FMI, es decir, como en conjunto conseguimos una aplicación que se acomode a nuestras necesidades, desde la operación diaria y lo que nos exige la norma. Tendencias y mega-tendencias que puedan relacionarse para incentivar el ahorro. Cómo potencializar y darle mayor fuerza a los FMI en Colombia. Cómo lograr con los entes de control y/o el gobierno alivios tributarios o algún incentivo para el ahorro. Cómo hacer que las normas no acaben con los FMI, mitigando los riesgos o cómo debemos prepararnos para cambios normativos y del entorno.



ASOMUTUOS

Asociación Nacional de Fondos Mutuos de Inversión