FIC RECURRENTE

1. Administradora: FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

2. Fecha de corte: 30/11/2023

3. Familia de FIC: FONDO DE INVERSION COLECTIVA FIC RENTA FIJA RECURRENTE

4. Gestores: FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

5. Custodio: CITI TRUST COLOMBIA S.A.

6. Características

6.1. Tipo de FIC
Abierta sin Pacto de Permanencia

6.2. Inicio de operaciones:
22/09/2020

6.3. Valor del FIC (Millones COP):
11.616,00

6.4. N° de Unidades en circulación:
994.602,203166

7. Calificación

7.1. Calificación
N/A

7.2. Fecha última calificación:
N/A

7.3. Entidad calificadora:
N/A

8. Política de inversión

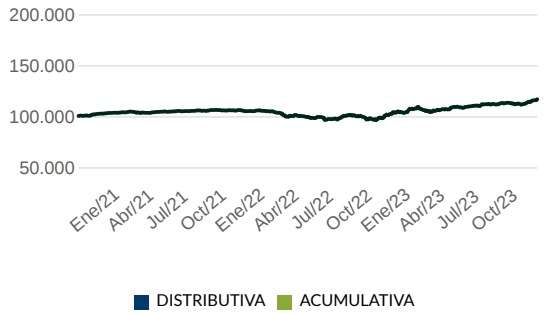
Este modelo de portafolio es apropiado para inversionistas un perfil de riesgo moderado dado que el objetivo del Fondo es buscar obtener ingresos periódicos, competitivos y estables; como objetivo secundario, está procurar la apreciación del capital en el largo plazo. Este Fondo está dirigido principalmente a inversionistas institucionales, personas naturales y empresas que buscan un ingreso competitivo en pesos colombianos con una exposición diversificada a diferentes regiones, sectores, emisores y clases de activos, así como posiciones en divisas extranjeras. Los inversionistas, además, están dispuestos a aceptar los riesgos y la volatilidad asociados con la inversión en este tipo de mercados, incluidos los mercados emergentes y los instrumentos sin grado de inversión, y que tienen un horizonte de inversión de mediano y largo plazo

Tipos de participaciones

	Conceptos	Tipo de participación: ACUMULATIVA	Tipo de participación: DISTRIBUTIVA
	6.5. Valor de la unidad	11.693,277761	11.646,847583
	6.6. Número de inversionistas	697	13
	6.7. Inversión inicial mínima (COP)	100.000	100.000
	6.8. Saldo mínimo	100.000	100.000
	6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N/A	N/A
Comisiones	6.10. Administración	0,90%	0,90%
Comisiones	6.11. Gestión	N/A	N/A
Comisiones	6.12. Éxito	N/A	N/A
Comisiones	6.13. Entrada	N/A	N/A
Comisiones	6.14. Salida	N/A	N/A
	6.15. Remuneración efectiva	0,95%	0,95%
	6.16. Pacto de permanencia	N/A	N/A
	6.16. Días de gracia	N/A	N/A
	6.16. Sanción retiro anticipado	N/A	N/A
	6.17. Gastos totales	0,90%	0,90%

9. Evolución del valor del fondo

9.1 Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años



9.2 Evolución valor de la unidad en los últimos 5 años

10. Plazos y duraciones

10.1. Plazo	%
1 a 180 días	99,80%
180 a 365 días	0,20%
1 a 3 años	-
3 a 5 años	-
Más de 5 años	-

10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible

Días	Años
1,41	0,004

10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

Días	Años
1,49	0,004

10.4. Duración

Días	Años
1,35	0,004

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA FIDUOCCIDENTE

FIC RECURRENTE

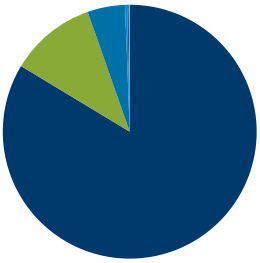
Fecha de corte: 30/11/2023

11. Rentabilidad histórica del fondo

	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad histórica					
Tipo de participación	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
ACUMULATIVA	61,464%	15,277%	14,390%	14,360%	5,504%	4,406%	4,987%	3,955%	5,275%	5,513%	5,886%	4,913%
DISTRIBUTIVA	61,464%	15,277%	14,390%	14,360%	5,504%	4,406%	4,987%	3,955%	5,275%	5,513%	5,886%	4,913%

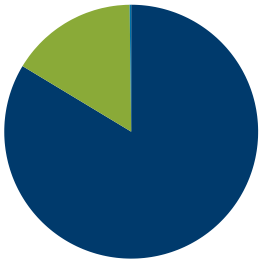
12. Composición del fondo

12.1. Por calificación



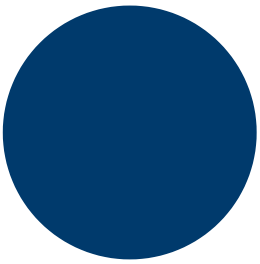
Sin Calificación	83,641%
BRC 1+	10,988%
VrR1+	4,780%
F1+	0,277%
AAA	0,198%
P-1	0,116%

12.2. Por tipo de renta



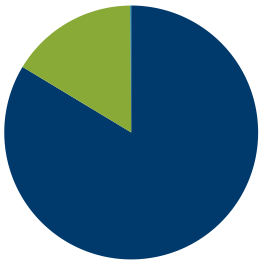
Fondos Mutuos	83,640%
Caja	16,162%
Fondos de Inversión Colectiva	0,198%

12.3. Por sector económico



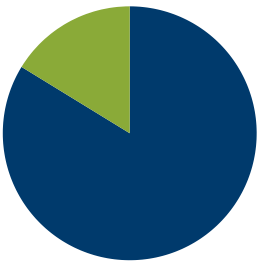
Financiero	100,000%

12.4. Por país emisor



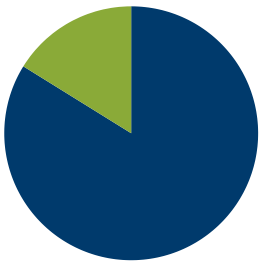
Irlanda	83,640%
Colombia	16,244%
Estados Unidos de América	0,116%

12.5. Por moneda



Dólar	83,756%
Peso Colombiano	16,244%

12.6. Por activo



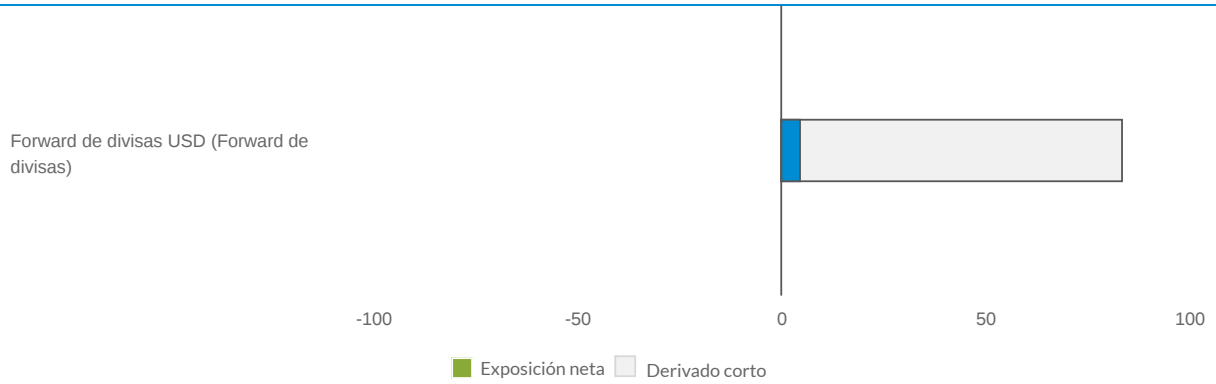
Inversiones	83,838%
Caja	16,162%

FIDUOCCIDENTE
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
VIGILADO

FIC RECURRENTE

Fecha de corte: 30/11/2023

12.7. Exposición neta del portafolio (Derivados y operaciones de naturaleza apalancada)



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	83,52%	-78,92%	4,60%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
PIMCO Global Investment Grade Credit -Ins $Acc	83,64%
Banco de Occidente	6,98%
Banco Gnb Sudameris	4,78%
Banco Davivienda S A	2,91%
Banco de Bogota	0,34%
Bancolombia	0,33%
Itau	0,20%
Fic A Sin Pacto de Permanencia Occirrenta-Fiduciar	0,20%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	0,15%
Scotiabank Colpatria	0,14%
Total	**99,66%**

Información adicional y contactos

14. Empresas vinculadas y relacionadas con la sociedad administradora

Banco de Occidente S.A. | Matriz
GRUPO AVAL ACCIONES Y VALORES S.A. | Controlante
Occidental Bank (Barbados) Ltd | Vinculada
Banco de Occidente Panamá S.A | Vinculada
Nexa BPO | Vinculada
Grupo Aval Internacional Limited | Vinculada
Grupo Aval Limited | Vinculada
Banco de Bogotá | Vinculada
Banco Popular | Vinculada
Banco AV Villas | Vinculada

15. Hoja de vida del gerente del FIC

Nombre: Jose Miguel Gonzalez Piraquive
Profesión: Administrador de Empresas
Estudios especializados: Dipomado "La Operación Bursatil" -Asobursatil
E-mail: Jgonzalezp@fiduoccidente.com.co
Experiencia: 26 años
Otros fondos a su cargo: Occitesoros, Avanza Renta fija , Meta Crecimiento, RF Recurrente

16. Revisor fiscal

Nombre: Jeimy Julieth Aldana Chaparro y Hovana Catherine Capera Valbuena

Teléfono: Bogotá 601 618 80 00, Medellín 604 355 60 60, Cali 602 668 14 80

E-mail: jeimyaldana@Kpmg.Com o hcapera@kpmg.com.co o colombia@kpmg.com

17. Defensor del consumidor financiero

Nombre: Lina Maria Zorro Cerón(D) ; Bertha María Garcia Meza (S)

Teléfono: Bogotá 601 7462060 ext 15311

E-mail: defensordelconsumidorfdo@fiduoccidente.com.co, Lzorro@bancodeoccidente.com.co o defensoriacliente@bancodeoccidente.com.co

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA FIDUOCCIDENTE

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 www.fiduoccidente.com.co . Las obligaciones asumidas por Fiduciaria de Occidente S.A., del FIC Recurrente 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.