

INFORME DE GESTION Y RENDICION DE CUENTAS
FONDO DE INVERSION COLECTIVA CERRADO INMOBILIARIO "RENTA+"
 Periodo comprendido entre el 31 de diciembre 2022 y 30 de junio 2023



1. Política de inversión

El Fondo de Inversión Colectiva Abierto Inmobiliario Renta+ con participaciones administrado por la Fiduciaria de Occidente S.A. permite a los inversionistas tener acceso al mercado financiero a través de la inversión colectiva en instrumentos del mercado de capitales, bajo los parámetros y lineamientos establecidos en el reglamento del fondo aprobado por la Superintendencia Financiera de Colombia. Adicionalmente el fondo ofrece liquidez inmediata y realiza inversiones en activos de renta fija de bajo riesgo. En términos general este fondo puede invertir en los siguientes activos:

- Títulos de deuda inscritos en el RNVE que cuenten con una calificación mínima de AA+ emitida por una sociedad calificadora de riesgo autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia
- Títulos de contenido crediticio derivados de procesos de titularización inscritos en el RNVE que cuenten con una calificación mínima de AA+ emitida por una sociedad calificadora de riesgo autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia
- Participaciones en FICs abiertos sin pacto de permanencia mínima, cuya política de inversión considere como activos admisibles únicamente los mencionados en los numerales anteriores y no realicen operaciones de naturaleza apalancada
- En cualquier otro valor que autorice expresamente la Superintendencia Financiera de Colombia y las que sean autorizadas conforme a las normas que regulan esta materia como inversión admisible en este tipo de Fondos.

Para más información relacionada con la política y límites de inversión, se pueden remitir al Reglamento del fondo que está disponible en la página web de la Sociedad Administradora www.fiduoccidente.com.co

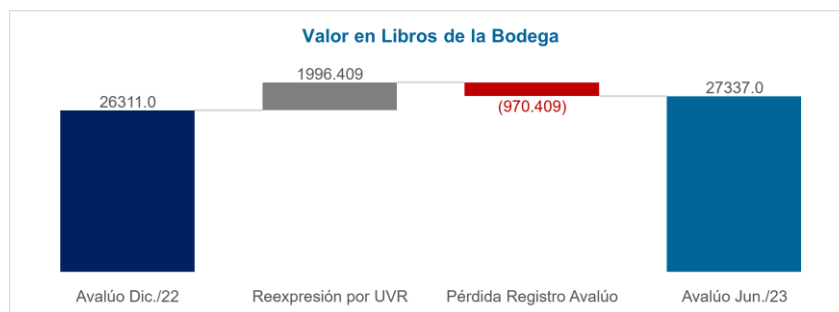
2. Información de Desempeño

2.1 Rentabilidad y Volatilidad del Fondo de Inversión Colectiva

Durante el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2023 y el 30 de junio de 2023 la rentabilidad neta de los inversionistas Tipo A fue de 1,71% y de los inversionistas Tipo B de 1.98%.

FIC Inmobiliario Renta +	Rentabilidad Neta EA						Volatilidad					
	Último Mes	Semestral	1 año	2022	2021	2020	Mensual	Semestral	1 año	2022	2021	2020
Consolidada	-7.528%	1.815%	1.488%	17.315%	12.694%	1.377%	4.601%	1.866%	1.866%	12.283%	9.990%	0.124%
TIPO A RENTA +	-7.636%	1.710%	0.970%	15.627%	11.347%	1.377%	4.600%	1.866%	1.866%	12.268%	9.994%	0.124%
TIPO B RENTA +	-7.356%	1.980%	1.155%	15.743%	11.383%	1.377%	4.602%	1.867%	1.867%	12.264%	9.993%	0.124%
TIPO C RENTA +	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
TIPO D RENTA +	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%

El Fondo cuenta con una rentabilidad histórica competitiva frente al mercado, pues durante los últimos dos años fue de 13,64% para el Inversionista Tipo A y 13,79% para el Inversionista Tipo B gracias a que el valor de adquisición de los inmuebles que conforman el portafolio del Fondo fueron inferiores al valor del primer avalúo registrado para cada uno. Sin embargo, la rentabilidad del último año se ha visto afectada por el registro del avalúo de la Bodega y Patio de Contenedores en Yumbo, Valle del Cauca. Aunque el avalúo registró un incremento de 3,9% con respecto a su último reporte realizado en diciembre de 2022, éste no logró compensar el incremento en el valor en libros del inmueble por lo que se generó una pérdida contable. Lo anterior está explicado en que su valor se reexpresa diariamente de acuerdo con la variación de la Unidad de Valor Real (UVR). Dicho indicador macroeconómico vio alza durante el primer semestre del año por un IPC que entre enero y junio se mantuvo en niveles elevados.



Por otra parte, durante el primer semestre de 2023 la gestión del Fondo se concentró en: i) la comercialización de espacios vacantes de la Torre Empresarial FD-100, logrando la firma de tres contratos de arrendamiento y ii) la gestión del activo de oficinas en conjunto con el "Property y Asset Manager" Colliers, para la administración el adecuado seguimiento a mantenimientos preventivos y correctivos, la administración del inmueble, así como la generación de ingresos adicionales para el edificio.

En la misma línea, a la Torre empresarial FD-100 se unió un nuevo arrendatario: Prodigy, compañía dedicada al desarrollo de tecnologías para pautas en diferentes canales digitales. De igual forma, dos arrendatarios actuales (LG y Enmedio) decidieron firmar contratos adicionales para incrementar su área en el edificio. Por lo anterior, la vacancia del edificio se redujo en más de 10%, estando así más cerca de alcanzar la estabilización del activo.



Por su parte, Intermodal no presenta ninguna novedad en su situación contractual en la Bodega y Patio de Contenedores y mantiene vigente su contrato de arrendamiento por el 100% del espacio hasta el 2032. Por lo anterior, la vacancia consolidada del portafolio cerró para el mes de junio en 17%, lo que significa una reducción del 1.100 pbs con respecto a diciembre de 2022.

Por último, es importante señalar que con las proyecciones que se están haciendo a 5 y 10 años del Fondo, la rentabilidad se sigue manteniendo dentro de los rangos ofrecidos a los inversionistas bajo los supuestos actuales de levantamiento de capital, tasas de interés y colocación de espacios vacantes.

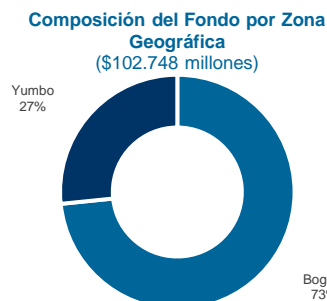
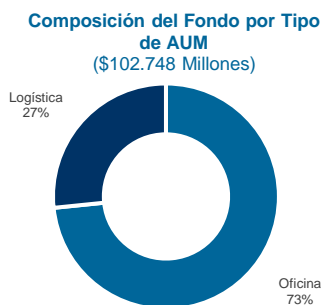
3. Composición del Portafolio

Para el primer semestre del 2023, el Fondo cuenta con dos (2) activos: un inmueble logístico en Yumbo, Valle del Cauca y uno de oficinas en Bogotá, por un valor total de \$102.748 millones.



A continuación se presenta la composición del portafolio por tipo de activo y zona geográfica tanto en valor como en metros cuadrados:

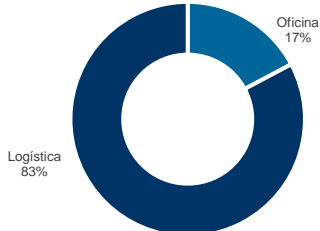
Composición Medida por Valor del Portafolio



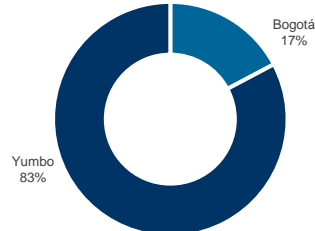
Composición Medida por Área del Portafolio



Composición del Fondo por Tipo de AUM (46.767 m²)

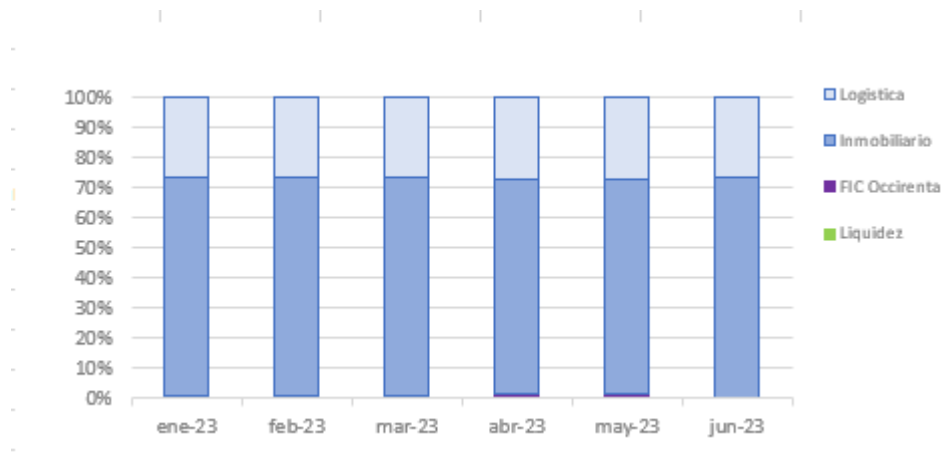


Composición del Fondo por Zona Geográfica (46.767 m²)



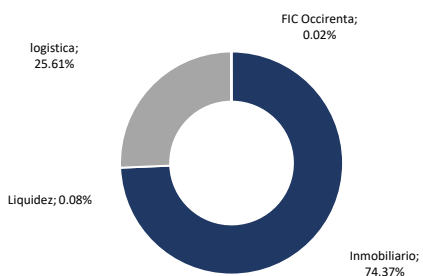
El 99,1% del activo del Fondo se encuentra invertido en 2 activos inmobiliarios cuyo valor asciende a \$102.748 millones, donde el 73% se encuentra en oficinas en la ciudad de Bogotá y el 27% en un activo logístico en la ciudad de Yumbo. En cuanto a la disposición por área los activos bajo administración tienen un área arrendable de 46.767 m² donde el 83% se concentra en logística y el 17% en oficinas.

3.1 Composición Por tipo de Activo

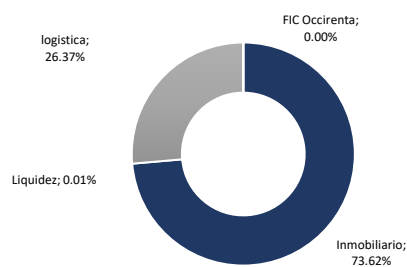


3.2 Composición por tipo de inversión

Diciembre 2022



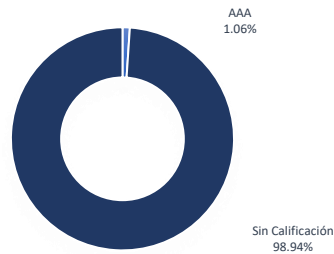
Junio 2023



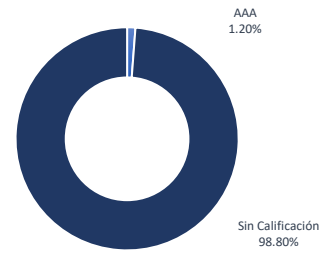


3.3 Composición por calificación

Diciembre 2022

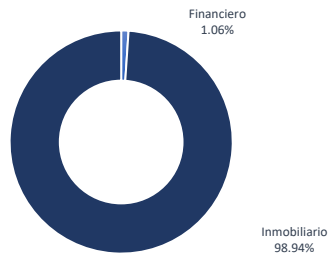


Junio 2023

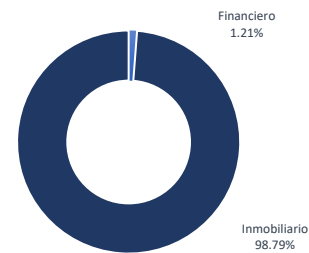


3.4 Composición por sector económico

Diciembre 2022



Junio 2023



4. Estados Financieros y sus Notas

Para el periodo comprendido entre junio de 2022 y junio de 2023, los cambios a resaltar en el Balance General son la variación registrada en la cuenta contable #13 correspondiente **Inversiones y Operaciones con Derivados** y la #18 correspondiente a **Propiedades de Inversión**. Respecto a la cuenta **Inversiones y Operaciones con Derivados**, esta tuvo un incremento de (\$1.021 millones) explicado por un mayor monto de recursos invertidos en el Fondo Común Ordinario por \$900 millones asociados a la provisión de pago de intereses. Así mismo, la cuenta de **Propiedades de Inversión**, tuvo una variación positiva de \$1.514 millones correspondientes a la valorización de la Bodega en Yumbo.

La obligación financiera obtenida con el Banco Itaú por valor de \$27.500 millones para adquirir el 100% del primer inmueble del Fondo, tiene una duración de 2 años cuyo capital se amortiza a la finalización del crédito bajo un esquema de amortización "bullet". Esta obligación se puede ver reflejada en la cuenta #24 correspondiente a **Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras**, que para el 30 de junio de 2023 tuvo una variación absoluta negativa de (\$2.681 millones) principalmente por un abono a capital de \$3.000 millones.

Durante el segundo semestre de 2022 se abrió una nueva ventana de levantamiento de capital, cuyo cierre fue en el primer trimestre de 2023. En esta se recaudaron fondos por \$2.996 millones, lo que explica principalmente el crecimiento por \$3.733 millones en la cuenta #35 de **Patrimonios Especiales**.

Los ingresos con corte a junio de 2023 ascienden a \$4.927 millones como se muestra en la cuenta #41 correspondiente a **Ingresos e Operaciones Ordinarias Generales**, lo que representa una disminución de \$7.903 millones con respecto a 2022. Lo anterior se explica principalmente a que durante el primer semestre de 2022 el Fondo obtuvo ingresos por \$7.587 millones a partir del registro del primer avalúo de la bodega, pues su valor de adquisición fue inferior a la conclusión de valor del avalúo por lo que generó ingreso. Por su parte, en la cuenta #51 se reportan los **Gastos de Operaciones** que para el primer semestre de 2023 fueron de \$4.256 millones, lo que representa un incremento de \$1.778 millones con respecto al mismo período del año pasado. Lo anterior está principalmente explicado por un incremento en los gastos financieros del Fondo en \$885 millones y una pérdida por el registro del avalúo de la Bodega en Yumbo que asciende a \$970 millones en junio de 2023. Por lo anterior, la cuenta #58 que



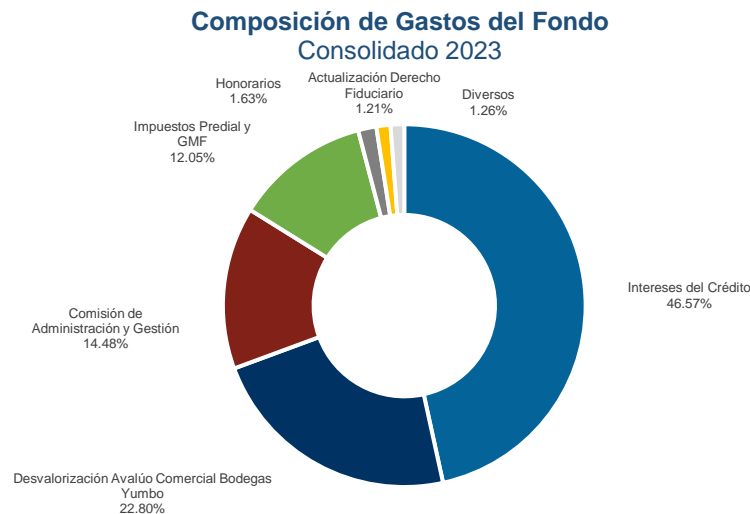
refleja los **Rendimientos Abonados** cerró en \$671 millones, lo que representa una caída de \$9.681 millones con respecto al primer semestre de 2022, debido a un menor ingreso por valorización y mayor gasto financiero.

Balance General	30/06/23	análisis vertical	30/06/22	análisis vertical	Análisis Horizontal	
					Var. Absoluta	Var. Relativa
11 EFECTIVO	4,99	0,00%	376,28	0,37%	-371,29	-98,68%
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	76.325,25	73,62%	75.303,33	74,19%	1.021,92	1,36%
16 CUENTAS POR COBRAR	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
18 PROPIEDADES DE INVERSION	27.340,91	26,37%	25.826,76	25,44%	1.514,15	5,86%
TOTAL ACTIVOS	103.671,15	100,00%	101.506,37	100,00%	2.164,78	2,13%
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
24 CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	25.180,37	24,29%	27.861,61	27,45%	-2.681,24	-9,62%
25 CUENTAS POR PAGAR	2.691,58	2,60%	1.578,38	1,55%	1.113,20	70,53%
35 PATRIMONIO ESPECIALES	75.799,19	73,12%	72.066,38	71,00%	3.732,81	5,18%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	103.671,15	100,00%	101.506,37	100,00%	2.164,78	2,13%

Estado de Resultados	30/06/23	análisis vertical	30/06/22	análisis vertical	Análisis Horizontal	
					Var. Absoluta	Var. Relativa
41 INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	4.926,27	100,00%	12.829,33	100,00%	-7.903,06	-61,60%
51 GASTOS DE OPERACIONES	4.255,64	86,39%	2.477,60	19,31%	1.778,04	71,76%
58 RENDIMIENTOS ABONADOS	670,63	13,61%	10.351,74	80,69%	-9.681,10	-93,52%

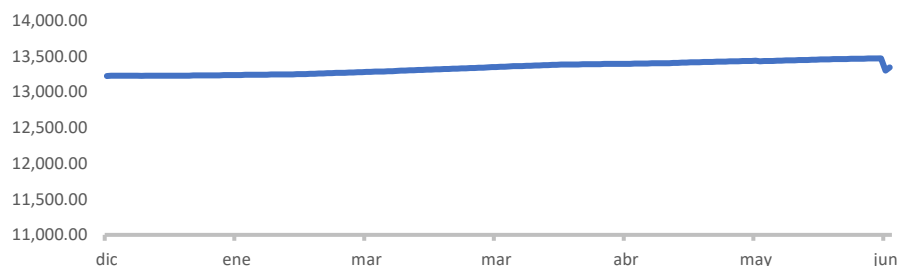
5. Análisis de Gastos.

El gasto más importante del Fondo durante el año 2023 fue en intereses bancarios, el cuál ha tenido una tendencia al alza en lo corrido del año puesto que la tasa de interés está indexada al IBR. El segundo gasto más representativo corresponde a la Desvalorización Avaluo Comercial Bodegas Yumbo, luego es la Comisión de Administración y Gestión.



6. Evolución del valor de la unidad.

El valor de la unidad genérica al 31 de diciembre 2022 fue de \$13.222,19 y al 30 de junio 2023 cerró en \$13.340,67, registrando una variación equivalente al 0,8960%.



En la siguiente tabla, se detalla información relacionada con cada una de las participaciones del fondo donde se observa la evolución de recursos bajo administración, valor de la unidad, unidades en circulación y número de inversionistas para el segundo semestre del año. En términos generales se observa un buen dinamismo en esta evolución, el cual estuvo soportado en los buenos resultados del Fondo.

CONSOLIDADO	VPN	NAV	UD CIRCULACION	# INVERSIONISTAS
31/01/2023	74,589,493,881.20	13,235.4756	5,635,573.39	261
28/02/2023	74,806,349,237.71	13,273.9590	5,635,571.80	261
31/03/2023	75,830,983,958.70	13,346.2659	5,681,812.77	261
30/04/2023	76,070,084,149.48	13,388.3476	5,681,812.77	261
31/05/2023	76,288,344,079.45	13,426.7613	5,681,812.77	261
30/06/2023	75,799,194,461.12	13,340.6709	5,681,812.77	261
TIPO Renta A+	VPN	NAV	UD CIRCULACION	# INVERSIONISTAS
31/01/2023	45,457,673,177.47	12,888.0085	3,527,129.36	258
28/02/2023	45,586,818,765.66	12,924.6294	3,527,127.72	258
31/03/2023	46,450,979,593.33	12,994.0258	3,574,795.09	258
30/04/2023	46,593,143,358.36	13,033.7942	3,574,795.09	258
31/05/2023	46,722,586,805.64	13,070.0042	3,574,795.09	258
30/06/2023	46,418,527,657.21	12,984.9478	3,574,795.09	258
TIPO Renta B+	VPN	NAV	UD CIRCULACION	# INVERSIONISTAS
31/01/2023	29,131,820,703.73	12,907.9570	2,256,888.57	3
28/02/2023	29,219,530,472.05	12,946.8202	2,256,888.57	3
31/03/2023	29,380,004,365.37	13,018.9400	2,256,712.47	3
30/04/2023	29,476,940,791.12	13,061.8948	2,256,712.47	3
31/05/2023	29,565,757,273.81	13,101.2513	2,256,712.47	3
30/06/2023	29,380,666,803.91	13,019.2336	2,256,712.47	3

7. Mercado Inmobiliario en el Primer Semestre de 2023

A continuación presentamos un panorama general del mercado inmobiliario para los segmentos y plazas en los que esta invertido el FICI RentA+:

Oficinas (Bogotá): El primer trimestre de 2023 estuvo marcado por la estabilización de indicadores en Bogotá que permiten evidenciar una recuperación del mercado de oficinas, principalmente las de Clase A (mejores especificaciones). Según Colliers, a corte del primer trimestre, se registró la cifra de vacancia más baja del corredor de oficinas en la Calle 100 de los últimos 2 años. En el primer trimestre del año se ubicó en 9,2%, lo que corresponde a una caída de 433 pbs con respecto al mismo trimestre del año pasado.



Por otra parte, Colliers afirma que durante el 2023 el mercado de oficinas entrará en una etapa de estabilización y consolidación en términos de disminución de vacancia e incrementos en precios de renta, especialmente para los inmuebles con mejores especificaciones técnicas. Lo anterior ha sido impulsado principalmente por parte de empresas BPO y Call Centers a ocupar áreas de mayor extensión en los edificios.

Logística (Yumbo): Durante el primer trimestre del año, el sector logístico en Cali continuó su consolidación al tener una amplia demanda por inmuebles logísticos. Su vacancia se encuentra actualmente en 1,8%, representando apenas un incremento de 80 pbs con respecto al mínimo histórico observado durante 2022, según Colliers. En cuanto al corredor de Yumbo, su vacancia se ubica en 4,1%, lo que representa una caída de 40 pbs con respecto al mismo trimestre del año anterior. Adicionalmente, los precios promedio de renta del corredor se ubican en \$19.500 /m², que representa un incremento del 30,0% con respecto a marzo de 2022 de manera que se consolida como un corredor estratégico.

A su vez Colliers, afirma que los altos niveles de inflación y los incrementos en la tasa de intervención de política monetaria no muestran efectos adversos en la industria. Sin embargo, recalcan que la incertidumbre económica podrían ser factores de desaceleración en este sector durante 2023.

Fuentes: Reporte de Mercado Industrial y de Oficinas Colliers International 1Q-2023 (Bogotá y Cali).

8. Gestión de Riesgos.

Las siguientes son las principales estrategias establecidas por la Fiduciaria para ejercer el control de riesgo:

8.1 Gestión de riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez representa la posibilidad de no poder cumplir plena y oportunamente las obligaciones de pago y/o giro en las fechas correspondientes, lo cual se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles asumiendo costos inusuales de fondeo y/o pérdidas potenciales por la liquidación anticipada o forzosa de activos con descuento sobre su precio justo de intercambio. Con el objetivo de salvaguardar la adecuada liquidez del fondo de inversión colectivo, todas las inversiones se han realizado en instrumentos de alta rotación en el mercado secundario y primario, de igual forma se cuenta con una estrategia de diversificación de plazos de manera tal que se eviten concentraciones excesivas de vencimientos en una sola flecha. Para atender posibles necesidades de caja, la tesorería mantiene parte de los recursos en el disponible.

El sistema de administración de Riesgos de liquidez diseñado en la Fiduciaria contiene las políticas, procedimientos, metodologías, estructura organizacional, plataforma tecnológica y demás elementos destinados a la identificación, medición, control y monitoreo del riesgo de liquidez al que se exponen la Fiduciaria y los portafolios administrados (incluyendo los Fondos de inversión Colectiva) por esta última en el desarrollo de sus operaciones. En particular, para los Fondos de inversión Colectiva administradas por la sociedad fiduciaria, la medición de este riesgo se realiza a través de un indicador de riesgo de liquidez (IRL) para las bandas de 7, 15, 20 y 30 días, bajo metodología interna no objetada por la Superintendencia Financiera de Colombia, en cual tiene en cuenta la tipología de la casetera y con esto sus requerimientos netos de liquidez. Dentro de estos requerimientos, la principal variable a estimar es el Máximo Retiro Probable (MRP), para lo cual Fiduciaria de Occidente utiliza un modelo histórico al 95% de confianza de los retiros netos de capital semanal, durante un periodo de dos (2) años.

Otro de los elementos del IRL es la medición de los Activos Líquidos ajustados por "Liquidez del mercado" (ALM), con el que se mide la liquidez del portafolio. En el cálculo del ALM se asume un descuento sobre el precio de mercado de las inversiones que forman parte de las mismas. Los descuentos o "haircuts" aplicados para los valores tradicionales son el mayor valor entre el 20% y los publicados por el Banco de la República un para títulos valores y demás derechos de contenido económico es del 50%.

Adicionalmente, se definió un sistema de alertas tempranas enfocado a evitar la materialización de eventos adversos en lo relativo a liquidez que en situaciones normales no sucederían. Dichas alertas propenden por desarrollar los procedimientos de gestión que le permitan mitigar la exposición al riesgo de liquidez confirme a las políticas definidas para tal efecto.

8.2 Gestión de riesgo crediticio

El riesgo crediticio muestra el nivel de seguridad de los instrumentos financieros en los cuales se invierten los recursos de los portafolios, que se desprenden de la evaluación de factores que incluyen principalmente calidad y diversificación de los activos del portafolio de inversiones. Su efecto se mide por el costo de reposición de los flujos de efectivo si el emisor incumple. Para mitigar el riesgo crediticio, el área de Riesgos de Tesorería (Middle Office) establece y propone los cupos de crédito para los distintos emisores y/o emisiones, cupo que a su vez son aprobados por la Junta Directiva y a los cuales se debe ceñir el área de Inversiones (Front Office) en el momento de la negociación. Para estos efectos el sistema de negociación. Para estos efectos el sistema de negociación y registro de inversiones es parametrizado por parte del área de Riesgo de Tesorería (Middle Office), para que, en el momento de ingreso de un valor a dicho sistema, se controle los cupos aprobados, estos cupos son el producto final de la aplicación de un modelo CAMEL.

La información base para la aplicación del modelo son los estados financieros históricos de los últimos 12 meses de los emisores., sobres estos se analizan los indicadores de rentabilidad, solvencia, liquidez, cobertura y validez de los activos. Con base en esta estimación se realiza un scoring por tipología de entidad a través de modelos estadísticos que permiten asignar la exposición máxima que como entidad está dispuesta a asumir Fiduciaria de Occidente y sus portafolios administrados.

8.3 Gestión de riesgo de mercado

Es la contingencia de pérdida o ganancia por la variación del valor de mercado de una inversión, producto de la volatilidad de los factores de riesgo que afectan dicho valor de mercado, tales como las variaciones en las tasas de interés de referencia o en la tasa de cambio. En área de Riesgos de



Tesorería (Middle Office) constantemente monitorea los activos financieros que componen los portafolios de inversión e identifica los factores de riesgo que afectan su comportamiento. Los factores son monitoreados constantemente para definir las estrategias de mitigación con los cuales se controlan los riesgos de mercado de los portafolios y estas propuestas son presentadas en los comités que se desarrollan al interior de la Fiduciaria en los que participa el área de Inversiones (Front Office) y la Alta Gerencia, en el fin de impartir las directrices sobre las posiciones.

Para tal caso se cuenta con el manual del sistema de administración de riesgos de mercado, que ha sido aprobado por la Junta Directiva y en donde se establecen las políticas, procedimientos, documentación, infraestructura tecnológica, para atender lo referente a la administración, control, medición y monitoreo de los riesgos de mercado.

Así mismo dentro de la etapa de medición, Fiduciaria de Occidente SA utiliza el modelo estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia (Valor en Riesgo informativo, Anexo 2 del Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera) para calcular el valor en riesgo de las posiciones de tesorería de los fondos administrados, el cual integra los factores de riesgo provenientes por cambio en las tasas de interés, cambio en los precios de las acciones, como los fondos de inversión. De esta forma este modelo permite realizar una medición adecuada de la exposición al riesgo de mercado de la sociedad.

Igualmente, la Fiduciaria cuenta con un modelo paramétrico interno para el cálculo del Valor en Riesgo (VeR), el cual permite un análisis de riesgo de mercado complementario a partir de la identificación y análisis de las variaciones en los precios de valoración asociados a los análisis de volatilidad EWMA de los mismos, como base de medición del riesgo asociados a la posición.

El uso de la metodología del VeR permite estimar las utilidades y el capital en riesgo, facilitando la asignación de recursos en las diferencias posiciones, a partir de la identificación de aquellas que tienen una mayor contribución al riesgo de los negocios de la Tesorería. De igual manera, el VeR es utilizado para la determinación de los límites de exposición al riesgo con el fin de evaluar si dicha exposición se encuentra dentro del perfil de riesgo admisible.

Las metodologías utilizadas para la medición del VeR son evaluadas periódicamente y sometidas a pruebas de comportamiento y tensión que permiten determinar su efectividad.

8.4 Riesgo Operativo

La Fiduciaria de Occidente S.A cuenta con el Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO) implementado de acuerdo a los lineamientos establecidos en el capítulo XXIII de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995), de la Superintendencia Financiera de Colombia. Este sistema es administrado por la Gerencia Financiera y de Riesgo. Gracias al SARO la Fiduciaria ha fortalecido el entendimiento y control de los riesgos en procesos, actividades, productos y líneas operativas, además de lograr la identificación de las causas de los errores e implementar oportunidad de mejoramiento que soporten el desarrollo de operaciones.

En el Manual de Riesgo Operativo de la Fiduciaria, se encuentran las políticas y procedimientos que rigen la Administración del Sistema de Riesgo Operativo. También se cuenta con el Manual del Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio para el funcionamiento de la Fiduciaria en caso de no disponibilidad de los recursos básicos.

8.5 Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

Dentro del marco de la regulación de la Superintendencia Financiera de Colombia y siguiendo las instrucciones impartidas en la Circular Básica Jurídica, Parte I Título IV Capítulo IV, la Fiduciaria tiene implementado el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), el cual se ajusta a la normatividad vigente, a las políticas y metodologías aprobadas por la Junta Directiva y a las recomendaciones de los estándares internacionales relacionados con este tema.

Siguiendo las recomendaciones internacionales y la legislación nacional sobre SARLAFT, los riesgos de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo (LA/FT) identificados por la Fiduciaria hacen parte del sistema de control interno de la Fiduciaria y son administrados dentro del concepto de mejora continua buscando minimizar razonablemente la existencia de estos riesgos en la entidad.

Para la gestión del SARLAFT, la Fiduciaria cuenta con herramientas tecnológicas y procesos que le permiten efectuar un adecuado conocimiento del cliente, segmentación de factores de riesgo, entre otras, con el propósito de identificar los términos que establece la ley. Es de resaltar que la Fiduciaria efectúa mejoras continuas en las funcionalidades que aportan el desarrollo del SARLAFT, relacionadas con los diferentes aplicativos y metodologías de análisis, que permiten la gestión de seguimiento y prevención de los riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

9 Defensor del Consumidor, Atención al consumidor Financiero y Revisor Fiscal.

9.1 Defensor del Consumidor

Principal: Lina María Zorro Cerrón
Suplente: Bertha María García Meza
Teléfono: 601 7462060 ext 15311 – 15318
Correo electrónico:
lzorro@bancodeoccidente.com.co
defensoriacliente@bancodeoccidente.com.co
defensordelconsumidor@fiduoccidente.com.co

Horario Oficinas Banco de Occidente:
De lunes a viernes de 8:30 a.m a 3 pm
Horario oficina Fiduoccidente:
De lunes a a viernes de 8 am a 1pm
De lunes a viernes de 2 pm a 5 pm

9.2 Revisor Fiscal

KPMG S.A.S.
Revisor Fiscal: Jeimy Julieth Aldana Chaparro y Hovana Catherine Capera Valbuena
Teléfono: 601 618 8000 – 604 355 6060 – 602 668 1480 – 607 680 9157 – 605 378 4232



Correo electrónico:
jeimyaldana@kpmg.com
hcapera@kpmg.com
colombia@kpmg.com