

INFORME DE GESTION Y RENDICION DE CUENTAS
FONDO DE INVERSION COLECTIVA CERRADO INMOBILIARIO "RENTA+"
Periodo comprendido entre el 31 de diciembre de 2021 al 30 de junio de 2022



1. Política de Inversión

El Fondo de Inversión Colectiva Inmobiliario es un FIC cerrado. Se considera que el perfil general de riesgo del Fondo es moderado, conforme a los activos aceptables para invertir. El objetivo del Fondo es obtener rentas periódicas derivadas de la explotación de los Activos Inmobiliarios, en un horizonte de inversión de largo plazo. Este Fondo está dirigido a inversionistas profesionales y clientes inversionistas que están dispuestos a aceptar los riesgos y la volatilidad asociados con la inversión en Activos Inmobiliarios. En términos general este Fondo puede invertir en los siguientes activos:

- Bienes Inmuebles para vivienda, bodegas, parques o centros logísticos, oficinas, locales comerciales, industria, instituciones educativas, entidades prestadoras de salud, hotelería y cualquier tipo de uso comercial o social, ubicados en Colombia.
- Otros Inmuebles, aun cuando no se tenga definida su destinación o uso.
- Títulos emitidos en procesos de titularización hipotecaria o inmobiliaria.
- Derechos fiduciarios de patrimonios autónomos que inviertan directa o indirectamente en bienes inmuebles.
- Acciones o cuotas de interés social emitidas por compañías nacionales o extranjeras cuyo objeto exclusivo sea la inversión en bienes inmuebles, siempre y cuando el Fondo inversionista tenga la calidad de accionista o socio único o mayoritario de la compañía receptora de la inversión, salvo que ésta se encuentre listada en una bolsa de valores autorizada o reconocida por la Superintendencia Financiera de Colombia, en cuyo caso la participación podrá ser minoritaria.

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 31 de diciembre de 2021 y el 30 de junio de 2022 la rentabilidad neta de los inversionistas Tipo A fue de 36.649% y de los inversionistas Tipo B de 33.780%. Esto teniendo en cuenta la valorización generada en el proceso de compra del segundo activo del portafolio, un inmueble logístico en Yumbo Valle del Cauca, adquirido bajo la modalidad de "sale & lease back" que se llevó a cabo en abril de 2022.

FIC Inmobiliario Renta +	Rentabilidad Neta EA						Volatilidad					
	Ultimo Mes	Semestral	1 año	2021	2020	2019	Mensual	Semestral	1 año	2021	2020	2019
Consolidada	50.499%	36.340%	30.724%	12.694%	0.007%	n/a	10.569%	17.371%	14.068%	6.998%	0.124%	n/a
TIPO A RENTA +	48.319%	33.649%	27.891%	11.347%	0.007%	n/a	10.188%	17.349%	14.077%	7.037%	0.124%	n/a
TIPO B RENTA +	48.568%	33.780%	27.994%	11.383%	0.007%	n/a	10.115%	17.344%	14.075%	7.040%	0.124%	n/a
TIPO C RENTA +	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
TIPO D RENTA +	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

Durante el primer semestre de 2021 la gestión del Fondo se concentró en: i) la comercialización de espacios vacantes de la torre de oficinas FD 100, logrando la firma de dos contratos de arrendamiento, ii) la gestión del activo de oficinas en conjunto con el "facility manager" Colliers para el adecuado seguimiento a mantenimientos preventivos y correctivos así como la generación de ingresos adicionales para el edificio. Por otra parte se realizó el análisis de nuevas oportunidades de inversión y se llevó a cabo la segunda adquisición de un inmueble logístico ubicado en el estratégico corredor logístico de Yumbo, con los recursos de la segunda apertura del Fondo, dentro de la cual se realizó un riguroso proceso de debida diligencia y análisis financiero del activo.

La rentabilidad alcanzada en este primer semestre de 2022 ha sido muy superior a la rentabilidad objetivo del FICI Renta+, y se explica principalmente por dos factores: i) el competitivo precio al que se adquirió el inmueble, en relación con su valor de mercado, lo cual generó una valorización en el patrimonio del Fondo, ii) el aumento en la UVR, debido al alza en el IPC, lo cual incrementa la fórmula de valoración del FICI, teniendo en cuenta el efecto que se espera en los aumentos de los ingresos por arrendamiento, los cuales están indexados con base en el IPC.

3. Composición del Portafolio

Durante el primer semestre de 2021 se incorporó un nuevo inmueble al portafolio del Fondo, producto del segundo levantamiento de capital del FICI Renta+. Este inmueble consiste en un activo logístico ubicado en el estratégico corredor logístico de Yumbo, con espacio para almacenamiento de mercancías y un parque de contenedores con un área arrendable total de 38.699 m². El activo fue adquirido a la empresa Intermodal bajo la modalidad de "sale & lease back", por lo que se encuentra 100% ocupado por ésta.

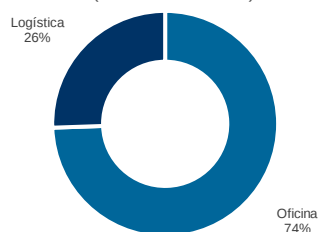
Con esta adquisición el Fondo pasó de tener un (1) activo a corte de diciembre de 2021 por valor de \$80.831 millones a tener dos (2) activos por valor de \$101.506 millones a corte del primer semestre de 2022.

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

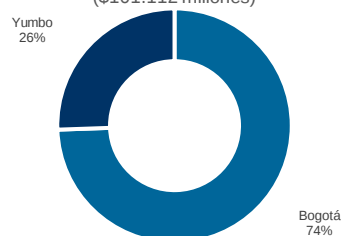


Composición Medida por Valor del Portafolio

Composición del Fondo por Tipo de Activo
(\$101.112 Millones)

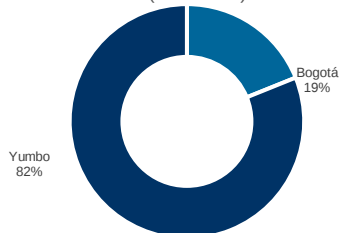


Composición del Fondo por Zona Geográfica
(\$101.112 millones)

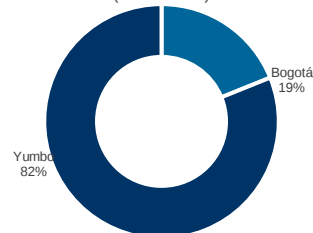


Composición Medida por Área del Portafolio

Composición del Fondo por Tipo de Activo
(47.236 m²)

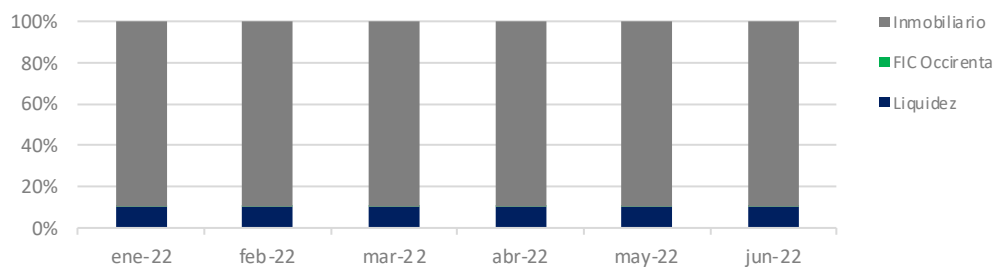


Composición del Fondo por Zona Geográfica
(47.236 m²)



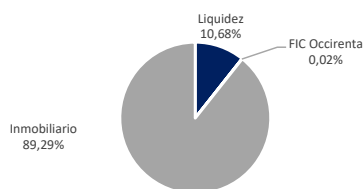
El 99.6% del activo del Fondo se encuentra invertido en 2 activos inmobiliarios cuyo valor asciende a \$101.112 millones, donde el 74% se encuentra en oficinas en la ciudad de Bogotá y el 26% en un activo logístico en la ciudad de Yumbo. En cuanto a la disposición por área los activos bajo administración tienen un área arrendable de 47.236 m² donde el 82% se concentra en logística y el 19% en oficinas.

3.1 Composición por Tipo de Activo

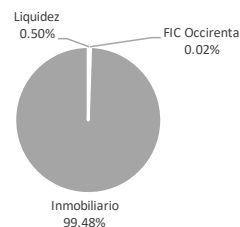


3.2 Composición por Tipo de Inversión

Diciembre 2021

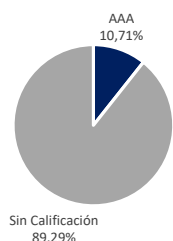


Junio 2022



3.3 Composición del Portafolio por Calificación

Diciembre 2021

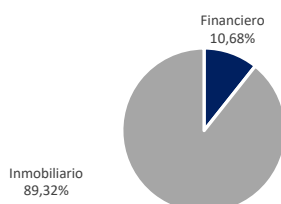


Junio 2022

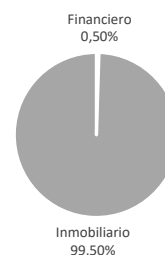


3.4 Composición del Portafolio por Sector Económico

Diciembre 2021



Junio 2022



4. Estados Financieros y sus Notas

Para el periodo comprendido entre diciembre de 2021 y junio de 2022, los cambios a resaltar en el Balance General son la variación registrada en la cuenta contable #11 correspondiente al EFECTIVO, la cual tuvo una variación absoluta negativa de (\$39.612 millones) esto teniendo en cuenta que a corte de jun-21 el Fondo no había realizado la transferencia asociada a la primera compra del Fondo y los recursos se encontraban en caja.

En las cuentas contables # 13 y 18 se puede evidenciar el valor de los activos adquiridos en las dos ventanas de levantamiento de capital que ha realizado el Fondo, razón por la cual en jun-21 se encontraban en cero, ya que no se había realizado ninguna compra a ese corte.

El Fondo tiene una obligación financiera con Banco Itaú por valor de \$27.500 millones, recursos que fueron utilizados para adquirir el 100% del primer inmueble del Fondo. Este crédito tiene una duración de 2 años y el capital se amortiza a la finalización del crédito bajo un esquema de amortización "bullet".

El Fondo ha tenido dos ventanas de levantamiento de recursos desde su inicio de operación donde en la primera se realizó un levantamiento de \$39.808 millones, cuyo cierre fue en el primer semestre de 2021 y en la segunda de \$18.190 millones cuyo cierre fue en el primer semestre de 2022.

Con respecto a los ingresos, a cierre de jun-21 los ingresos del Fondo correspondían a intereses generados por las inversiones a la vista de los recursos del Fondo ya que no se habían invertido los recursos. A cierre del primer semestre de 2022 los ingresos ascienden a \$12.829 millones de los cuales el 87,7% corresponde a valorización de las dos inversiones por registro de avalúos comerciales, 11,3% cánones de arrendamiento y 1,1% a rendimientos financieros.

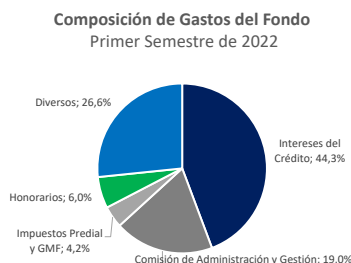
Balance General	01-Jun-2022	análisis vertical	01-Jun-2021	análisis vertical	Análisis Horizontal Var. Absoluta	Var. Relativa
11 EFECTIVO	376.28	0.37%	39,988.76	100.00%	(39,612.48)	-99.06%
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	75,303.33	74.19%	0.40	0.00%	75,302.93	18770206.57%
16 CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00%	-	0.00%	0.00	0.00%
18 ACTIVOS MATERIALES	25,826.76	25.44%	-	0.00%	25,826.76	0.00%
TOTAL ACTIVOS	101,506.37	100.00%	39,989.16	100.00%		
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
24 CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	27,861.61	27.45%	-	0.00%	27,861.61	0.00%
25 CUENTAS POR PAGAR	1,578.38	1.55%	180.71	0.45%	1,397.67	773.42%
35 PATRIMONIO ESPECIALES	72,066.38	71.00%	39,808.45	99.55%	32,257.93	81.03%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	101,506.37	100.00%	39,989.16	100.00%		

Estado de Resultados	01-Jun-2022	análisis vertical	01-Jun-2021	análisis vertical	Análisis Horizontal Var. Absoluta	Var. Relativa
41 INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	12,829.33	50.00%	228.46	50.00%	12,600.87	5515.46%
51 GASTOS DE OPERACIONES	2,477.60	9.66%	82.68	18.10%	2,394.91	2896.55%
58 RENDIMIENTOS ABONADOS	10,351.74	40.34%	145.78	31.90%	10,205.96	7000.79%

Cifras en Millones de pesos

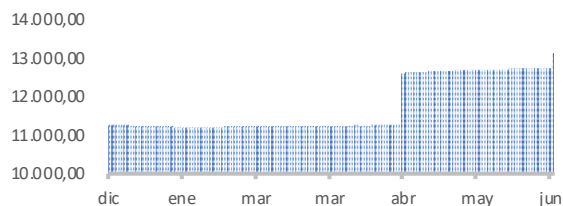
5. Análisis del Gasto

El gasto más importante del Fondo durante el segundo semestre del 2022 fue el pago de intereses del crédito, el cuál ha tenido un incremento asociado a la tendencia al alza de tasas de los últimos meses, teniendo en cuenta que se cuenta con una tasa variable asociada al DTF. El segundo gasto más representativo del Fondo corresponde a la comisión de Administración del Fondo la cual representa el 19% del total de los gastos del semestre.



6. Evolución del Valor de la Unidad

El valor de la unidad genérica al 31 de enero de 2022 fue de \$11,194.17 y al 30 de junio de 2022 cerró en \$13,143.46, registrando una variación equivalente al 17,4%. Es así como una persona que hubiera invertido \$100 millones el 31 de enero de 2022, manteniendo inalterada su inversión hasta el 30 de junio de 2022, obtendría una valorización en promedio por valor de \$17 millones, la cual variaría dependiendo del tipo de participación en el cual este clasificado el inversionista para determinar su comisión.



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 la primera parte 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-ene-22	53.144.446.574,21	11.194,17	4.747.512,28	-
28-feb-22	56.702.507.051,20	11.242,18	5.043.728,24	167
31-mar-22	58.495.960.851,67	11.253,86	5.197.856,10	183
30-abr-22	69.491.524.938,52	12.627,26	5.503.293,40	213
31-may-22	69.756.175.343,62	12.709,20	5.488.638,09	212
30-jun-22	72.057.249.427,94	13.143,46	5.482.364,42	213
Tipo A RENTA +	VPN	NAV	UD CIRCULACION	# INVERSIONISTAS
31-ene-22	35.260.972.057,15	11.059,69	3.188.241,09	-
28-feb-22	38.775.517.886,84	11.083,35	3.498.537,23	165
31-mar-22	33.899.910.392,92	11.071,25	3.061.978,15	180
30-abr-22	41.558.255.720,40	12.403,87	3.350.427,56	210
31-may-22	41.708.408.281,42	12.448,66	3.350.432,74	209
30-jun-22	43.081.865.924,77	12.858,60	3.350.432,74	210
Tipo B RENTA +	VPN	NAV	UD CIRCULACION	# INVERSIONISTAS
31-ene-22	17.883.474.517,06	11.065,20	1.616.191,50	-
28-feb-22	17.926.989.164,36	11.092,12	1.616.191,50	2
31-mar-22	24.596.050.458,75	11.083,50	2.219.158,90	3
30-abr-22	27.933.269.218,12	12.412,42	2.250.429,37	3
31-may-22	28.047.767.062,20	12.457,00	2.251.566,61	3
30-jun-22	28.975.282.503,17	12.868,99	2.251.566,61	3



7. Mercado Inmobiliario en el Primer Semestre del Año 2022

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 del año estuvo marcado por la recuperación de indicadores a nivel nacional que permiten evidenciar una recuperación del mercado de oficinas, principalmente las de Clase A (mejores especificaciones). Según Cushman & Wakefield a corte del primer trimestre se registró la cifra de vacancia más baja desde el tercer trimestre del año 2020. La vacancia en el corredor de la Calle 100 disminuyó 1.1% en los últimos 3 meses pasando de 11,8% a 10,7%. Este corredor se encuentra entre los 3 que más metros cuadrados absorbieron con 1.800 m² en el trimestre, según Cushman & Wakefield.

Colliers destaca la implementación del modelo de trabajo híbrido por parte de empresas representativas, el cuál ha impulsado la búsqueda de espacios de oficinas. Al igual que en trimestres anteriores la reactivación del segmento ha seguido impulsada por empresas BPO, Call Centers y Farmacéuticas. Las empresas en búsqueda de nuevos espacios tienden a buscar las oficinas mejor ubicadas y con mejores especificaciones.

Logística (Yumbo): Dentro del proceso de reactivación económica este segmento ha sido el más beneficiado en el último año. La reactivación del consumo y el auge del e-commerce han hecho que este segmento tenga cifras de recuperación importantes. Según Colliers International la oferta de bodegas en las ciudades de Bogotá, Cali y Barranquilla disminuyó 32,7%, 73,3% y 21,8% respectivamente frente al año anterior a corte del primer trimestre de 2022, traduciéndose en una reducción importante en la vacancia y muestra la dinámica comercial de este tipo de activo. Para el caso particular de Cali la vacancia pasó de 5,6% a cierre de 2021 a 1,47% a cierre del primer trimestre de 2022, llegando a mínimos históricos. De acuerdo con Colliers el 83% de los metros cuadrados colocados en Cali y sus municipios aledaños se concentra en Yumbo, mostrando la importante dinámica comercial para inmuebles industriales en este municipio.

Fuentes: Reporte de Mercado Industrial Colliers International 1Q-2022 (Bogotá, Cali, Barranquilla); Informe de Mercado Oficinas Bogotá Cushman & Wakefield 1Q-2022.

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 forzada 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 administrados 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.

Otro de los elementos del IRL es la medición de los Activos de Liquidez 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 para títulos valores y demás derechos de contenido económico, 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, conforme 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, cupos 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 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 controlen 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, sobre estos se analizan los indicadores de rentabilidad, solvencia, liquidez, cobertura y calidad 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. El 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 las 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, con 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 S.A. 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 al 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 Maria Zorro Cerron
Teléfono: 601 7462060 ext 15311 – 15318
Fax: 601 312 1024
Correo electrónico: lzorro@bancodeoccidente.com.co

Principal: Bertha Maria Garcia Meza
Teléfono: 601 746 2060 ext 15311 – 15318
Fax: 601 312 1024
Correo electrónico: defendordelconsumidorfdo@fiduoccidente.com.co

9.2 Revisor Fiscal

KPMG S.A.S.
Revisor Fiscal: Yenny Samantha Arevalo Rincon
Teléfono: 601 618 8000 – 604 355 6060 – 602 668 1480 – 607 680 9157 – 605 378 4232
Correo electrónico: yarevalo@kpmg.com