FICHA TÉCNICA

3. NOMBRE DEL FONDO DE INVERSION COLECTIVA: RENTA FIJA ABIERTO CON PACTO DE PERMANENCIA "RENTA FIJA DINÁMICA"
NOMBRE DEL FONDO DE INVERSION COLECTIVA: RENTA FIJA DINÁMICA

4. NOMBRE DEL GESTOR: FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

5. NOMBRE DEL CUSTODIO DE VALORES: CITI TRUST COLOMBIA S.A.

1. FiduOccidente

2. FECHA DE CORTE: 30/09/2021

6. Características del Fondo de Inversión Colectiva

6.1. Tipo de FIC	Abierta Con Pacto de Permanencia
6.2.Fecha de Inicio de operaciones:	5/02/2018
6.3.Valor del Fondo (Mill COP):	80,950.47
6.4. Numero de Unidades en circulación:	6,922,613.60

7. Calificación del Fondo de Inversión Colectiva

7.1. Riesgo de Mercado:	N/A
7.2. Riesgo de Credito	N/A
7.3. Fecha de la última calificación:	N/A
7.4. Entidad calificadora:	N/A

Tipos de Participaciones

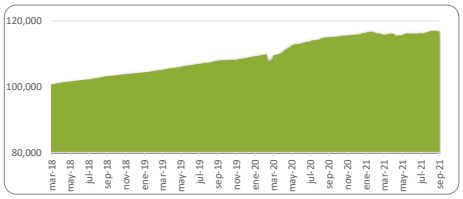
CONCEPTO			TIPO DE PARTICIPACION A	TIPO DE PARTICIPACION B	TIPO DE PARTICIPACION C
6.5.Valor Unidad:			11,693.63	N/A	N/A
6.6. Numero de Suscriptores:			533	N/A	N/A
6.7. Inversión inicial mínima (COP):			5,000,000	N/A	N/A
6.8. Saldo mínimo (COP):			5,000,000	N/A	N/A
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días):			3	N/A	N/A
COMISIONES	6.10 Administración:		1.51% EA	N/A	N/A
	6.11 Gestion	Porcentaje	N/A	N/A	N/A
	6.12 Exito	Porcentaje	N/A	N/A	N/A
	6.13 Entrada		N/A	N/A	N/A
	6.14 Salida		N/A	N/A	N/A
6.15 Remuneración efectivamente cobrada:			1.50% EA	N/A	N/A
6.16 Dias de Pacto de Permanencia			30 días	N/A	N/A
6.17 Sanción por retiro anticipado:			1.5% del valor del retiro	N/A	N/A
6.18 Gastos totales (incluye la remuneración):			1.5953% EA	N/A	N/A

8. Política de Inversión

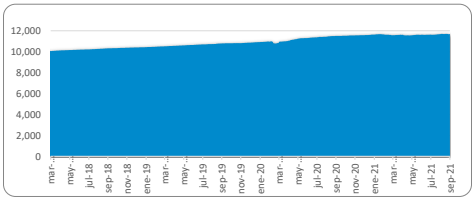
El Fondo de Inversión Colectiva con Pacto de Permanencia Renta Fija Dinámica es un vehículo de inversión dirigido a inversionistas que estén interesados en tener exposición a activos de renta fija locales y cuyo propósito es generar crecimiento de capital asumiendo un mayor riesgo de crédito.
La estrategia de inversión se define en el comite de inversiones con valores de renta fija, emitidos por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores – RNVE calificados desde AAA hasta A+ para sus calificaciones de largo plazo y desde 1+ hasta 2 en sus calificaciones de corto plazo.
Considerado de riesgo moderado.

9. Evolución del Valor del Fondo de Inversión Colectiva

9.1. Evolución de 100.000 COP invertidos hace 3 años:



9.2. Evolución del valor de unidad en los últimos 3 años:



10. Información de Plazos y Duración

10.1. Detalle de Plazos	Participación
1 a 180 Días	6.48%
180 a 365 Días	29.86%
1-3 Años	46.13%
3 a 5 años	17.53%
Mas de 5 años	

10.2. Plazo Promedio de las inversiones Incluyendo el Disponible		10.3. Plazo Promedio de las inversiones Excluyendo el Disponible		10.4 Duracion
Días	Años	Días	Años	Años
584.07	1.600	627.05	1.718	1.45

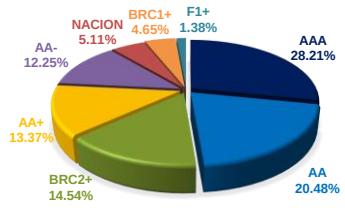
Se hace referencia a la Renta Fija

11. Rentabilidad y Volatilidad histórica del Fondo de Inversión Colectiva

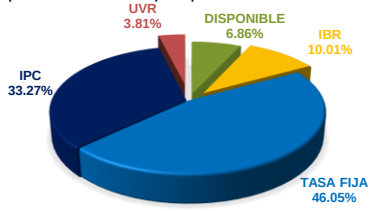
	11.1 Rentabilidad Historica						11.2 Volatilidad Historica					
Tipo de Particiapcion	Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Año Corrido	Ultimo Año	Ultimos 2 Años	Ultimos 3 Años	Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Año Corrido	Ultimo Año	Ultimos 2 Años	Ultimos 3 Años
TIPO A	0.281%	2.126%	1.281%	1.680%	4.122%	4.252%	0.743%	0.806%	0.782%	0.693%	1.408%	1.163%
TIPO B	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 C	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

12. Composición del Fondo de Inversión Colectiva

12.1. Composición del Portafolio por Calificación

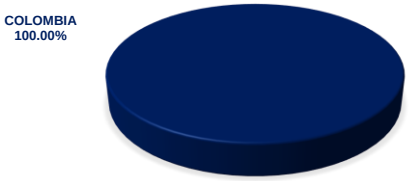


12.2. Composición del Portafolio por Tipo de Renta

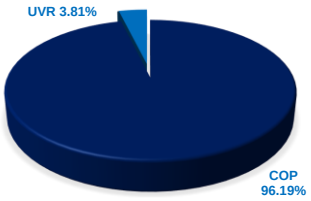


12.3. Composición del Portafolio por Sector Económico

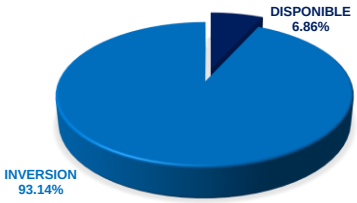
12.4. Composición del Portafolio por País Emisor



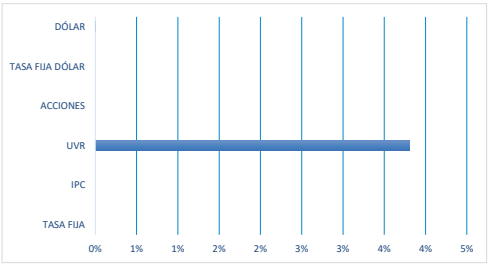
12.5. Composición del Portafolio por Moneda



12.6 Composición del Activo



12.7. Exposicion Neta del portafolio (Derivados y Operaciones de Naturaleza Apalancada)



	POSICION	DERIVADO / CORTO	EXPOSICION / NETA
TASA FIJA			
IPC			
UVR	4%	-4%	0%
ACCIONES			
TASA FIJA DÓLAR			
DÓLAR	0%	0%	0%

13. Principales inversiones del Fondo de Inversión Colectiva

No.	Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
1	CEMENTOS ARGOS S.A.	20.48%
2	BANCO BTG PACTUAL SA CAYMAN BRANCH	14.54%
3	RCI COLOMBIA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO	7.50%
4	-CORPORACIÓN INTERAMERICANA PARA EL FINANCIAMIENTO DE INFRAESTRUCTURA, S.A. (CIFI)	5.46%
5	BANCO DE OCCIDENTE S.A.	5.31%
6	BANCO W S.A.	5.15%
7	MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	5.11%
8	ORGANIZACION DE INGENIERIA INTERNACIONAL S.A.	4.90%
9	BANCO MUNDO MUJER	3.90%
10	BANCO SERFINANZA S.A	3.79%
	TOTAL	**76.15%**

14. Empresas vinculadas y relacionadas con la Administradora

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

15. Hoja de vida del Gerente del Fondo de Inversión Colectiva

Nombre:	Miguel Angel Grimaldo Durán
Profesión:	Administrador de Empresas
Estudios especializados:	Especialización en" Finanzas y Mercado de Capitales" - Universidad de la Sabana
	Diplomado "La Operación Bursátil" - Asobursatil
e-mail:	mgrimaldo@fiduoccidente.com.co
Experiencia:	17 años de experiencia en el sector financiero, con enfasis en el mercado de valores y derivados.
Otros fondos a su cargo:	Occirenta, Accicolf, Occidecol, Meta Planeada, Meta Estrategica y Meta Decidida

16. Información de contacto del Revisor Fiscal

Nombre Revisor Fiscal: Yenny Samantha Arevalo Rincon
KPMG SAS.

Teléfono: Bogotá 618 80 00, Medellín 355 60 60,Cali 668 14 80
Barranquilla 378 4232, Bucaramanga 6809157

Dirección Electronica: yarevalo@kpmg.com

17. Información de contacto del Defensor del Consumidor Financiero

Nombre: Lina Maria Zorro Cerón

Teléfono: Bogotá 7462060 ext 15311 o 15318
Fax 3121024

Dirección Electronica: defensordelconsumidorfdo@fiduoccidente.com.co o Lzorro@bancodeoccidente.com.co, o defensoriacliente@bancodeoccidente.com.co o Cra. 7 No. 71-52 Torre A Piso 1 Bogotá

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 laos Fondos de in version colectiva existe un prospecto de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en (deberá indicar la página de Internet y demás sitios en donde la información puede ser consultada).

Las obligaciones asumidas por Fiduciaria de Occidente S.A., del Fondo de Inversion Colectiva Abierto Renta Fija Dinamica relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores a laos Fondos de inversioncolectiva 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 FOGAFÍN, ni por ninguno de dicha naturaleza. La inversión en laos Fondos de inversion colectiva está su jeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo Fondo. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico de l fondo de inversion, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.