

ALTERNATIVO PLAZO FIJO IV - APF IV

1. Administradora: FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

3. Familia de FIC:

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA CERRADO
 ALTERNATIVO PLAZO FIJO IV - APF IV

5. Custodio: CITI TRUST COLOMBIA S.A.

2. Fecha de corte: 30/11/2023

4. Gestores: FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

6. Características

6.1. Tipo de FIC

Fondo de Inversión
 Colectiva Cerrado

6.2. Inicio de operaciones:

21/07/2023

6.3. Valor del FIC

(Millones COP):

68.768,81

6.4. N° de Unidades en circulación:

6.439.687,935141

7. Calificación

7.1. Calificación

N/A

7.2. Fecha última calificación:

N/A

7.3. Entidad calificadora:

N/A

8. Política de inversión

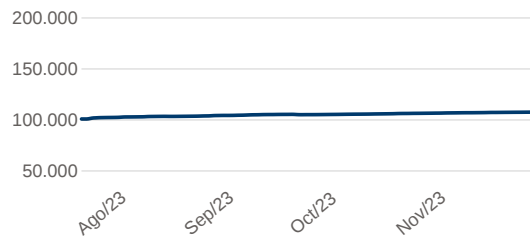
El Fondo invertirá en valores de contenido crediticio, bonos de deuda, certificados de depósitos a término inscritos en el RNVE, emitidos por establecimientos bancarios, corporaciones financieras, compañías de finamiento comercial y demás entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia; de la misma manera en valores de deuda interna, aceptados, avalados o garantizados en cualquier forma por la Nación, y/o Banco de la República.

Tipos de participaciones

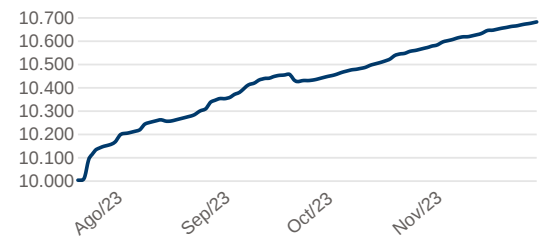
Conceptos		Tipo de participación
		TIPO A
6.5. Valor de la unidad		10.678,904084
6.6. Número de inversionistas		448
6.7. Inversión inicial mínima (COP)		1.000.000
6.8. Saldo mínimo		1.000.000
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)		N/A
Comisiones	6.10. Administración	1,00%
	6.11. Gestión	N/A
	6.12. Éxito	N/A
	6.13. Entrada	N/A
	6.14. Salida	N/A
6.15. Remuneración efectiva		0,99%
6.16. Pacto de permanencia		180
6.16. Días de gracia		N/A
6.16. Sanción retiro anticipado		N/A
6.17. Gastos totales		1,00%

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



■ TIPO A

■ TIPO A

10. Plazos y duraciones

10.1. Plazo	%	10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible		10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible		10.4. Duración	
		Días	Años	Días	Años	Días	Años
1 a 180 días	100,00%						
180 a 365 días	-						
1 a 3 años	-	66,03	0,181	66,16	0,181	65,82	0,18
3 a 5 años	-						
Más de 5 años	-						

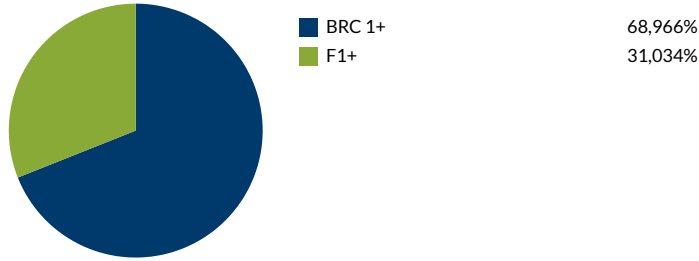
Fecha de corte: 30/11/2023

11. Rentabilidad histórica del fondo

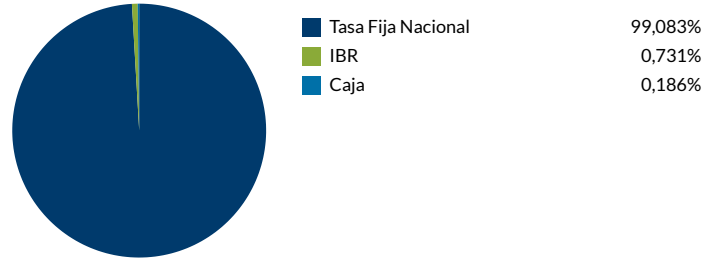
Tipo de participación	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad histórica					
	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
TIPO A	12,385%	-	-	-	-	-	0,471%	-	-	-	-	-

12. Composición del fondo

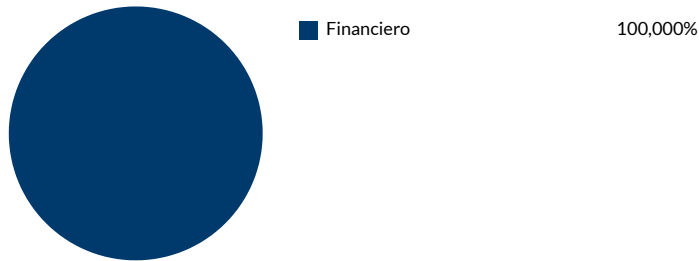
12.1. Por calificación



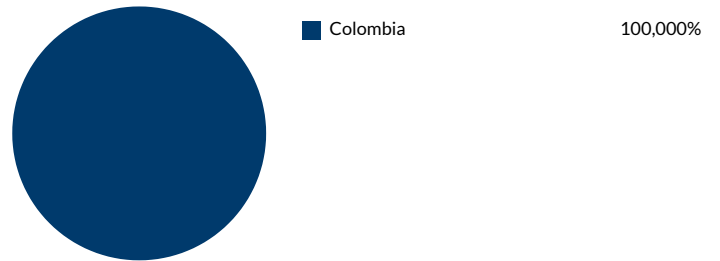
12.2. Por tipo de renta



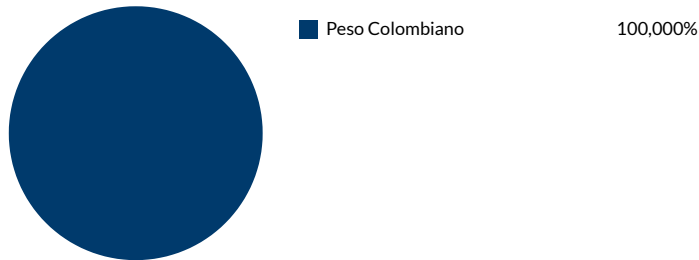
12.3. Por sector económico



12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda



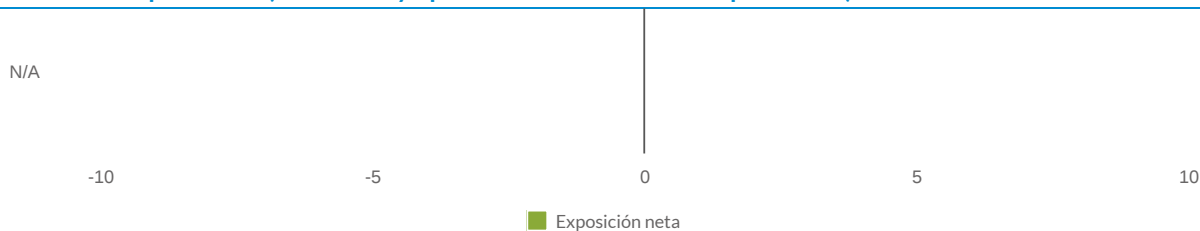
12.6. Por activo



FIDUOCIDENTE
 SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
 VIGILADO

Fecha de corte: 30/11/2023

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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
N/A	0,00%	0,00%	0,00%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
C.F.C. Serfinansa	68,78%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	24,42%
Banco Falabella	5,88%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	0,73%
Banco de Occidente	0,19%
Total	100,00%

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: Miguel Angel Grimaldo Durán
Profesión: Administrador de Empresas
Estudios especializados: Especialización en " Finanzas y Mercado de Capitales " - Universidad de la Sabana
E-mail: mgrimaldo@fiduoccidente.com.co
Experiencia: 21 años
Otros fondos a su cargo: Renta Fija Dinamica, Meta Planeada, Meta Decidida, Accicolf, Occidecol, Occirenta.

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 García Meza (S)

Teléfono: Bogotá 601 7462060 ext 15311

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