

1. Administradora:  
**FIDUICIARIA DE OCCIDENTE S.A.**  
 2. Fecha de corte:  
**31/07/2024**

3. Familia de FIC:  
**FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTA SIN PACTO DE PERMANENCIA "OCCITESOROS"**  
 4. Gestores:  
**FIDUICIARIA DE OCCIDENTE S.A.**

5. Custodio:  
**CITI TRUST COLOMBIA S.A.**

## 6. Características

### Tipos de participaciones

6.1. Tipo de FIC  
**Abierta Sin Pacto de Permanencia**  
 6.2. Inicio de operaciones:  
**31/10/2003**  
 6.3. Valor del FIC (Millones COP):  
**2.686.842,90**  
 6.4. N.º de Unidades en circulación:  
**619.108.935,837077**

## 7. Calificación

7.1. Calificación S1/AAA  
 7.2. Fecha última calificación:  
**31/10/2023**  
 7.3. Entidad calificadora:  
**Fitch Ratings Colombia S.A.**

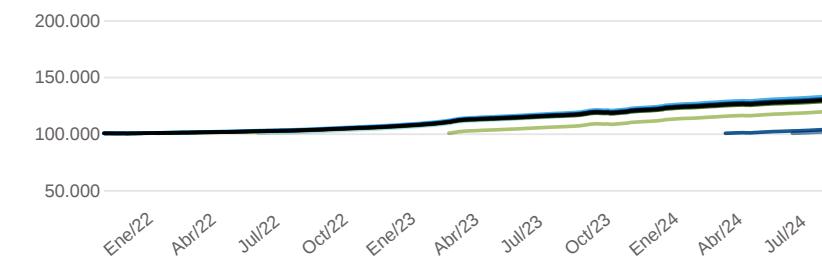
## 8. Política de inversión

Objetivo de la inversión de recursos en OCCITESOROS es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo, rentables y bajo riesgo crediticio, principalmente en TES Clase B, certificados de depósito a término en establecimientos bancarios vigilados por la superintendencia financiera de Colombia o en entidades con regímenes especiales contempladas en la parte décima del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. El perfil general de riesgo de la Cartera Colectiva OCCITESOROS es Conservador debido a que la estructura de plazos y la calidad de los activos que conforman el portafolio muestran adecuados niveles de liquidez y una baja sensibilidad ante cambios de las tasas de interés.

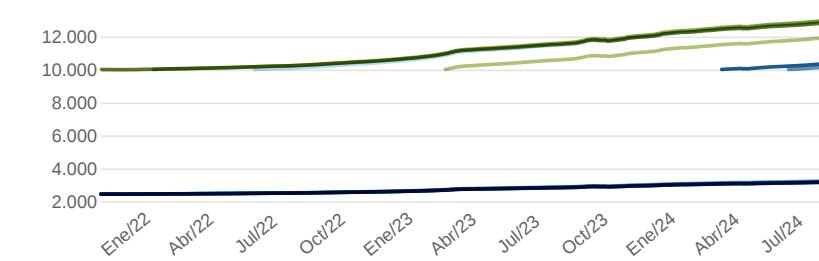
Tipo de participación											
Conceptos	Tipo 10 - Sector Oficial Especial	Tipo 1 - General I	Tipo 2 - General II	Tipo 3 - Especial Cerrada	Tipo 4 - Negocios Especiales	Tipo 5 - Negocios de Anticipos	Tipo 6 - Sector Oficial I	Tipo 7 - Sector Oficial II	Tipo 8 - Sector Oficial III	Tipo 9 - Sector Oficial IV	
6.5. Valor de la unidad	3.230.275680	3.146.979088	12.951.310675	3.164.335011	12.909.436534	12.807.607096	3.181.786558	10.335.237526	10.132.280906	11.909.891023	
6.6. Número de inversionistas	15	169	8	78	9	72	52	3	1	3	
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	200.000	200.000	11001 smmlv	200.000	200.000	200.000	0	2001 smmlv	6001 smmlv	13001 smmlv	
6.8. Saldo mínimo	Desde \$200.000 con ventas o Ingresos al año superiores a 275.000 smlv	\$200.000 a 11.000 smlv	11.0001 smlv	200.000	200.000	200.000	Inferior 2.000 smlv	Entre 2.001 a 6.000 smlv	Entre 6.001 a 13.000 smlv	Mayor a 13.001 smlv	
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
Comisiones	6.10. Administración	0,75%	1,70%	1,50%	1,50%	0,90%	2,00%	1,30%	1,20%	1,00%	0,75%
	6.11. Gestión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.12. Éxito	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.13. Entrada	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.14. Salida	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.15. Remuneración efectiva	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%
6.16. Pacto de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.16. Días de gracia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.16. Sanción retiro anticipado	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.17. Gastos totales	0,76%	1,71%	1,51%	1,51%	0,91%	2,01%	1,31%	1,21%	1,01%	0,76%	

## 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

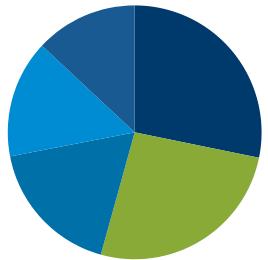
10.1. Plazo		%	10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible		10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible		10.4. Duración	
1 a 180 días	54,87%		Días		Días		Días	
180 a 365 días	24,42%			0,575		0,827		Años
1 a 3 años	18,96%						180,29	
3 a 5 años	1,75%							0,494
Más de 5 años	-							

## 11. Rentabilidad histórica del fondo

FIDUCCIDENTE	Último mes	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad histórica					
		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 1 - General I	11,021%	9,282%	9,367%	11,451%	12,189%	-	0,154%	0,418%	0,410%	0,655%	0,553%	-
	Tipo 10 - Sector Oficial Especial	12,085%	10,325%	10,411%	12,515%	13,259%	-	0,154%	0,418%	0,410%	0,655%	0,553%	-
	Tipo 2 - General II	11,244%	9,501%	9,586%	11,674%	12,413%	-	0,154%	0,418%	0,410%	0,655%	0,553%	-
	Tipo 3 - Especial Cerrada	11,245%	9,501%	9,586%	11,675%	12,413%	-	0,154%	0,418%	0,410%	0,655%	0,553%	-
	Tipo 4 - Negocios Especiales	11,914%	10,160%	10,245%	12,346%	13,089%	-	0,154%	0,418%	0,410%	0,655%	0,553%	-
	Tipo 5 - Negocios de Anticipos	10,690%	8,955%	9,040%	11,118%	11,853%	-	0,154%	0,418%	0,410%	0,655%	0,553%	-
	Tipo 6 - Sector Oficial I	11,471%	9,720%	9,806%	11,898%	12,638%	-	0,154%	0,418%	0,410%	0,655%	0,553%	-
	Tipo 7 - Sector Oficial II	11,579%	-	69,181%	-	-	-	0,154%	-	-	-	-	-
	Tipo 8 - Sector Oficial III	11,802%	-	0,483%	-	-	-	0,154%	-	-	-	-	-
	Tipo 9 - Sector Oficial IV	12,082%	10,324%	10,410%	12,515%	-	-	0,154%	0,418%	0,410%	0,655%	-	-

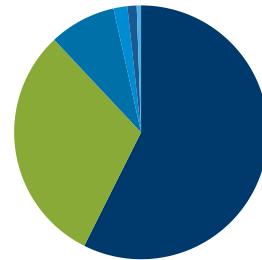
## 12. Composición del fondo

### 12.1. Por calificación



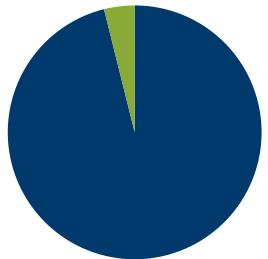
F1+	28,213%
BRC 1+	26,091%
AAA	17,656%
VrR 1+	15,001%
Nación	13,039%

### 12.2. Por tipo de renta



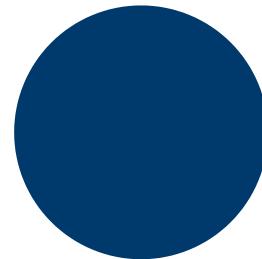
Tasa Fija Nacional	57,390%
Caja	30,617%
IBR	8,499%
UVR	1,767%
IPC	1,174%
Titulos al descuento	0,553%

### 12.3. Por sector económico



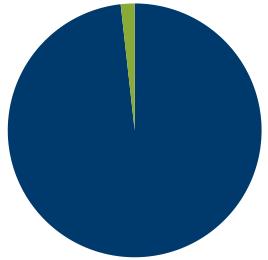
Financiero	96,116%
Entidades Públicas	3,884%

### 12.4. Por país emisor



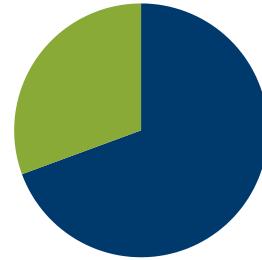
Colombia	100,000%
----------	----------

### 12.5. Por moneda



Peso Colombiano	98,233%
UVR	1,767%

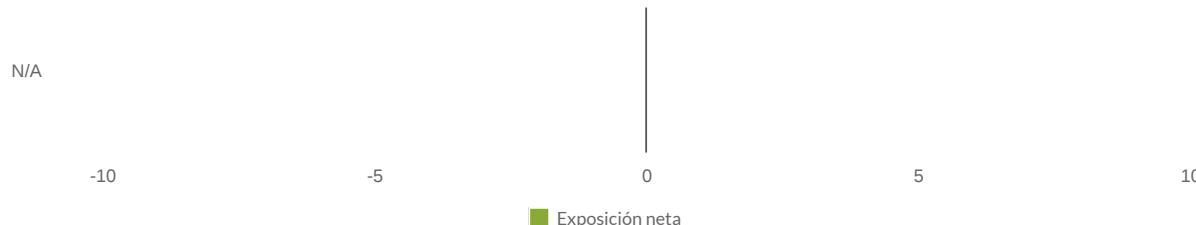
### 12.6. Por activo



Inversiones	69,383%
Caja	30,617%

FIDUCCIDENTE  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA  
VIGILADO

## 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:	
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	17,86%
Banco Davivienda S A	15,87%
Banco de Occidente	9,24%
Banco de La Republica	9,16%
Banco GNB Sudameris	7,95%
Scotiabank Colpatria	7,63%
Itau	6,08%
Banco de Bogota	5,17%
Banco de Comercio Exterior de Colombia	5,00%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	3,89%
<b>Total</b>	<b>87,84%</b>

## 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 Julieith Aldana      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      Teléfono: Bogotá 601 7462060 ext 15311      E-mail: defensordelconsumidorfd@fiduoccidente.com.co, Lzorro@bancodeoccidente.com.co o defensoriacliente@bancodeoccidente.com.co