

1. Administradora:  
 FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.  
 2. Fecha de corte:  
 30/11/2024

3. Familia de FIC:  
 FONDOS DE INVERSION COLECTIVA DE RENTA FIJA "OCCIRENTA"  
 4. Gestores:  
 FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

5. Custodio:  
 CITI TRUST COLOMBIA S.A.

## 6. Características

6.1. Tipo de FIC  
 Abierta Sin Pacto de Permanencia  
 6.2. Inicio de operaciones:  
 28/01/1993  
 6.3. Valor del FIC (Millones COP):  
 3.170.873,79  
 6.4. N° de Unidades en circulación:  
 244.080.979,520885

## 7. Calificación

7.1. Calificación  
 S1/AAA  
 7.2. Fecha última calificación:  
 11/07/2024  
 7.3. Entidad calificadora:  
 BRC Investor Services S.A

## 8. Política de inversión

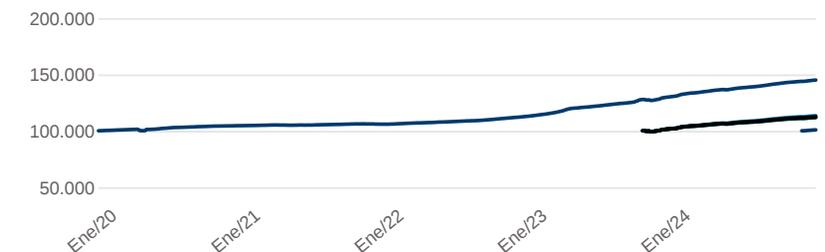
El objetivo de la inversión de recursos en Occirenta es el de invertir sus recursos en Valores de contenido crediticio, en renta fija, denominados en moneda nacional, inscritos en el RNVE, emitidos por la Nación, por entidades del sector público, por establecimientos de crédito vigilados por la Superintendencia financiera de Colombia y por entidades del Sector Real. La estrategia de inversión se define en el comité de inversiones, teniendo en cuenta las condiciones del mercado. El perfil general de riesgo de OCCIRENTA 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.

## Tipos de participaciones

Conceptos	Tipo de participación											
	Tipo 10. NEGOCIOS FIDUCIARIOS ESPECIALES	Tipo 14. SEGMENTO SELECTO	Tipo 1. INSTITUCIONAL	Tipo 2. PN y PJ	Tipo 3. PN y PJ	Tipo 4. PN y PJ	Tipo 5. PN y PJ	Tipo 6. PN y PJ	Tipo 7. NEGOCIOS FIDUCIARIOS I	Tipo 8. NEGOCIOS FIDUCIARIOS II	Tipo 9. NEGOCIOS FIDUCIARIOS INMOBILIARIOS Y OTROS	
6.5. Valor de la unidad	11.250,556643	10.083,077113	4.253.479,034053	11.182,813414	11.223,410356	11.291,398953	11.318,709310	11.352,939954	11.182,813414	11.250,556643	11.182,813414	
6.6. Número de inversionistas	59	1	86	14861	742	243	11	5	258	59	1189	
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	200.000	Saldo mínimo diario mayor a 2586 smmlv	200.000	200000 pesos hasta 172 smmlv	De 172 smmlv hasta 862 smmlv	De 862 smmlv hasta 8621 smmlv	De 8621 hasta 17241 smmlv	Mayor a 17241 smlv	200000 pesos hasta 769 smmlv	Mayor a 769 smmlv	200.000	
6.8. Saldo mínimo	200.000	Saldo mínimo diario mayor a 2.586 smmlv	200.000	\$200.000 pesos hasta 172 smmlv	De 172 smmlv hasta 862 smmlv	De 862 smmlv hasta 8.621 smmlv	De 8.621 hasta 17.241 smmlv	Mayor a 17.241 smlv	\$200.000 pesos hasta 769 smmlv	Mayor a 769 smmlv	200.000	
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	N/A	
Comisiones	6.10. Administración	1,00%	0,75%	0,75%	2,00%	1,70%	1,20%	1,00%	0,75%	2,00%	1,50%	2,00%
	6.11. Gestión	N/A	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	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	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	N/A
6.15. Remuneración efectiva	1,41%	1,41%	1,41%	1,41%	1,41%	1,41%	1,41%	1,41%	1,41%	1,41%	1,41%	
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	1,01%	0,76%	0,76%	2,01%	1,71%	1,21%	1,01%	0,76%	2,01%	1,51%	2,01%	

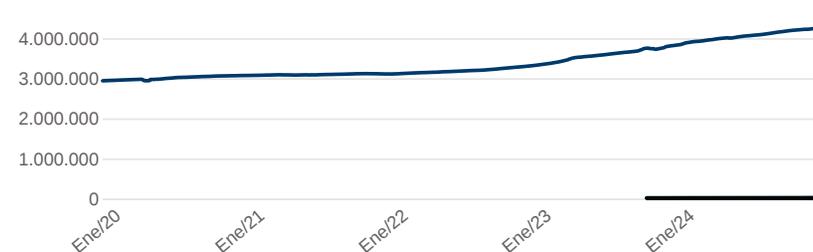
## 9. Evolución del valor del fondo

### 9.1 Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años



■ Tipo 1. INSTITUCIONAL ■ Tipo 10. NEGOCIOS FIDUCIARIOS ESPECIALES  
 ■ Tipo 9. NEGOCIOS FIDUCIARIOS INMOBILIARIOS Y OTROS ■ Tipo 8. NEGOCIOS FIDUCIARIOS II  
 ■ Tipo 7. NEGOCIOS FIDUCIARIOS I ■ Tipo 6. PN y PJ ■ Tipo 3. PN y PJ ■ Tipo 4. PN y PJ ■ Tipo 2. PN y PJ  
 ■ Tipo 5. PN y PJ ■ Tipo 14. SEGMENTO SELECTO

### 9.2 Evolución valor de la unidad en los últimos 5 años



■ Tipo 1. INSTITUCIONAL ■ Tipo 10. NEGOCIOS FIDUCIARIOS ESPECIALES  
 ■ Tipo 9. NEGOCIOS FIDUCIARIOS INMOBILIARIOS Y OTROS ■ Tipo 8. NEGOCIOS FIDUCIARIOS II  
 ■ Tipo 7. NEGOCIOS FIDUCIARIOS I ■ Tipo 6. PN y PJ ■ Tipo 3. PN y PJ ■ Tipo 4. PN y PJ ■ Tipo 2. PN y PJ  
 ■ Tipo 5. PN y PJ ■ Tipo 14. SEGMENTO SELECTO

Fecha de corte: 30/11/2024

## 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	55,05%	204,33	0,56	241,81	0,662	171,15	0,469
180 a 365 días	30,55%						
1 a 3 años	13,05%						
3 a 5 años	1,35%						
Más de 5 años	-						

## 11. Rentabilidad histórica del fondo

Tipo de participación	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. INSTITUCIONAL	10,197%	9,928%	10,253%	11,218%	13,290%	11,049%	0,256%	0,272%	0,393%	0,472%	0,636%	0,561%
Tipo 10. NEGOCIOS FIDUCIARIOS ESPECIALES	9,374%	9,107%	9,429%	10,387%	-	-	0,256%	0,272%	0,393%	0,472%	-	-
Tipo 14. SEGMENTO SELECTO	10,197%	-	1,040%	-	-	-	0,256%	-	-	-	-	-
Tipo 2. PN y PJ	8,828%	8,563%	8,883%	9,837%	-	-	0,256%	0,272%	0,393%	0,472%	-	-
Tipo 3. PN y PJ	9,155%	8,889%	9,210%	10,167%	-	-	0,256%	0,272%	0,393%	0,472%	-	-
Tipo 4. PN y PJ	9,702%	9,435%	9,758%	10,719%	-	-	0,256%	0,272%	0,393%	0,472%	-	-
Tipo 5. PN y PJ	9,922%	9,654%	9,977%	10,941%	-	-	0,256%	0,271%	0,393%	0,472%	-	-
Tipo 6. PN y PJ	10,198%	9,928%	10,253%	11,218%	-	-	0,256%	0,272%	0,393%	0,472%	-	-
Tipo 7. NEGOCIOS FIDUCIARIOS I	8,828%	8,563%	8,883%	9,837%	-	-	0,256%	0,272%	0,393%	0,472%	-	-
Tipo 8. NEGOCIOS FIDUCIARIOS II	9,374%	9,107%	9,429%	10,387%	-	-	0,256%	0,272%	0,393%	0,472%	-	-
Tipo 9. NEGOCIOS FIDUCIARIOS INMOBILIARIOS Y OTROS	8,828%	8,563%	8,883%	9,837%	-	-	0,256%	0,272%	0,393%	0,472%	-	-

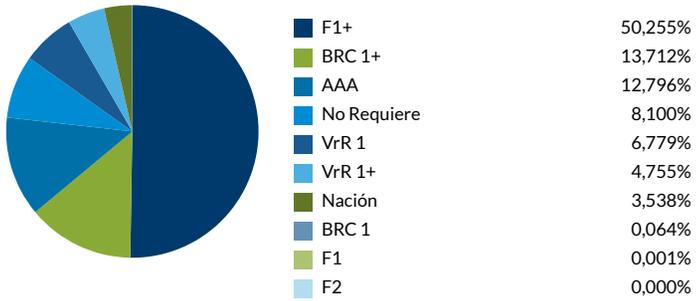
FIDUOCCIDENTE

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

VIGILADO

## 12. Composición del fondo

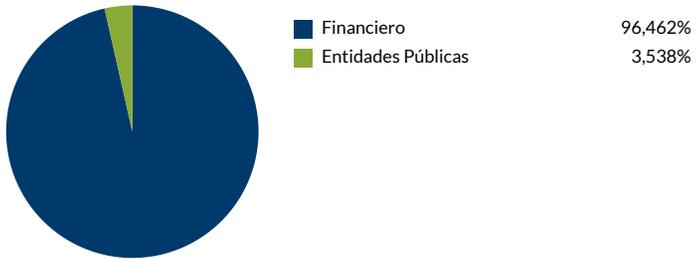
### 12.1. Por calificación



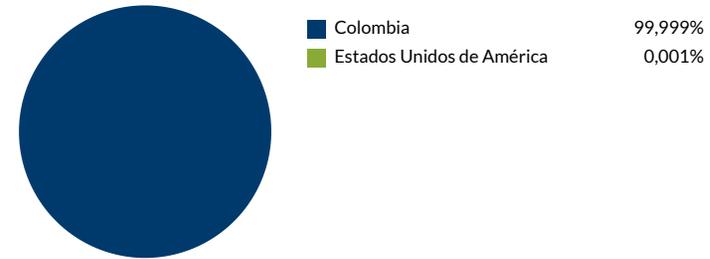
### 12.2. Por tipo de renta



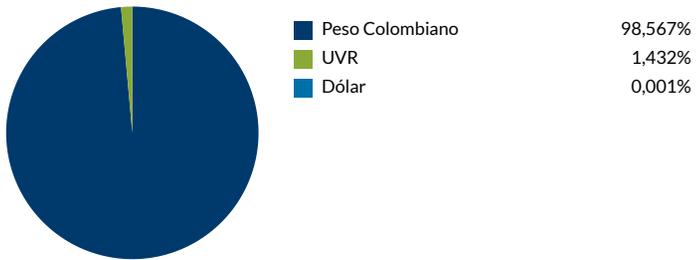
### 12.3. Por sector económico



### 12.4. Por país emisor



### 12.5. Por moneda

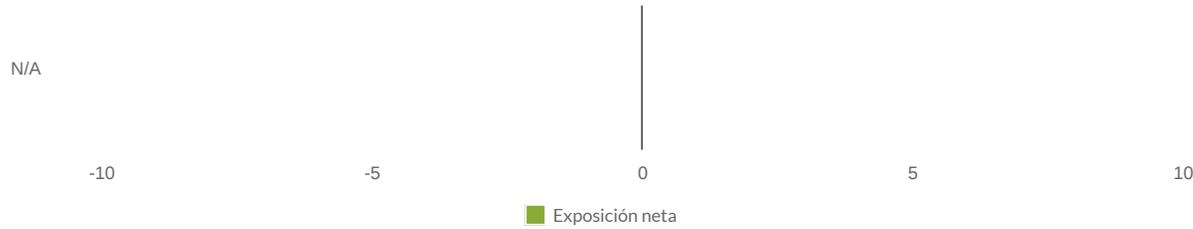


### 12.6. Por activo



Fecha de corte: 30/11/2024

## 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 Davivienda S A	20,29%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	16,40%
Scotiabank Colpatría	7,72%
Itau	7,29%
Banco de Occidente	6,38%
Banco GNB Sudameris	6,18%
Cf Corficolombiana	4,08%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	3,81%
Dirección Del Tesoro Nacional	3,54%
Banco Santander de Negocios Colombia S A	2,83%
<b>Total</b>	<b>78,51%</b>

FIDUCCIDENTE

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

VIGILADO

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 el fondo de inversión colectiva existe un prospecto de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en [www.fiduoccidente.com.co](http://www.fiduoccidente.com.co). Las obligaciones asumidas por Fiduciaria de Occidente S.A., del FIC Occirenta relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores al fondo de inversión colectiva 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 FOGAFIN, ni por ninguno de dicha naturaleza. La inversión en el fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.

## 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

### 16. Revisor fiscal

<b>Nombre:</b> Edwin Javier Sanabria	<b>Teléfono:</b> Bogotá 601 618 80 00,	<b>E-mail:</b> esanabria@kpmg.com o
Salcedo y Hovana Catherine Capera	Medellín 604 355 60 60, Cali 602	hcapera@kpmg.com.co o
Valbuena	668 14 80	colombia@kpmg.com

### 17. Defensor del consumidor financiero

<b>Nombre:</b> Lina Maria Zorro	<b>Teléfono:</b> Bogotá	<b>E-mail:</b> defensordelconsumidorfdo@fiduoccidente.com.co,
Cerón(D); Bertha María	601 7462060 ext	Lzorro@bancooccidente.com.co o
García Meza (S)	15311	defensoriacliente@bancooccidente.com.co

### 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.