

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

3. Familia de FIC:
FONDO DE INVERSION COLECTIVA FIC RENTA FIJA RECURRENTE
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:

22/09/2020

6.3. Valor del FIC

(Millones COP):

21.961,78

6.4. N° de Unidades en circulación:

1.658.166,191577

7. Calificación

7.1. Calificación

N/A

7.2. Fecha última calificación:

N/A

7.3. Entidad calificadora:

N/A

N/A

8. Política de inversión

Este modelo de portafolio es apropiado para inversionistas un perfil de riesgo moderado dado que el objetivo del Fondo es buscar obtener ingresos periódicos, competitivos y estables; como objetivo secundario, está procurar la apreciación del capital en el largo plazo. Este Fondo está dirigido principalmente a inversionistas institucionales, personas naturales y empresas que buscan un ingreso competitivo en pesos colombianos con una exposición diversificada a diferentes regiones, sectores, emisores y clases de activos, así como posiciones en divisas extranjeras. Los inversionistas, además, están dispuestos a aceptar los riesgos y la volatilidad asociados con la inversión en este tipo de mercados, incluidos los mercados emergentes y los instrumentos sin grado de inversión, y que tienen un horizonte de inversión de mediano y largo plazo

Tipos de participaciones

| | | Tipo de participación | |
|--|----------------------|-----------------------|---------------|
| Conceptos | | ACUMULATIVA | DISTRIBUTIVA |
| 6.5. Valor de la unidad | | 13.245,469240 | 13.192,875930 |
| 6.6. Número de inversionistas | | 769 | 14 |
| 6.7. Inversión inicial mínima (COP) | | 100.000 | 100.000 |
| 6.8. Saldo mínimo | | 100.000 | 100.000 |
| 6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días) | | N/A | N/A |
| Comisiones | 6.10. Administración | 0,90% | 0,90% |
| | 6.11. Gestión | N/A | N/A |
| | 6.12. Éxito | N/A | N/A |
| | 6.13. Entrada | N/A | N/A |
| | 6.14. Salida | N/A | N/A |
| 6.15. Remuneración efectiva | | 0,93% | 0,93% |
| 6.16. Pacto de permanencia | | N/A | N/A |
| 6.16. Días de gracia | | N/A | N/A |
| 6.16. Sanción retiro anticipado | | N/A | N/A |
| 6.17. Gastos totales | | 0,91% | 0,91% |

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

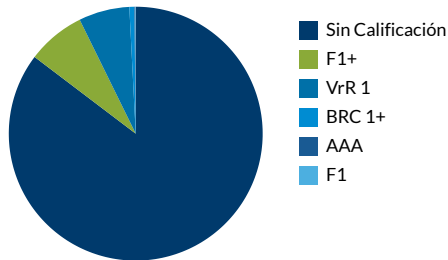
| 10.1. Plazo | | % | 10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible | | 10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible | | 10.4. Duración | |
|----------------|--------|---|--|-------|--|-------|----------------|-------|
| | | | Días | Años | Días | Años | Días | Años |
| 1 a 180 días | 99,88% | | 1,23 | 0,003 | 1,27 | 0,003 | 1,2 | 0,003 |
| 180 a 365 días | 0,12% | | | | | | | |
| 1 a 3 años | - | | | | | | | |
| 3 a 5 años | - | | | | | | | |
| Más de 5 años | - | | | | | | | |

11. Rentabilidad histórica del fondo

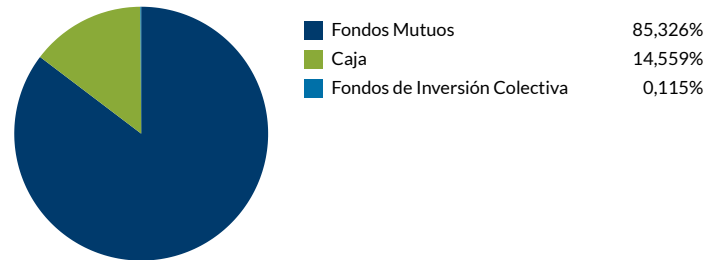
| Tipo de participación | 11.1. Rentabilidad histórica (E.A.) | | | | | | 11.2. Volatilidad histórica | | | | | |
|-----------------------|-------------------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|-----------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|
| | 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 |
| ACUMULATIVA | 15,965% | 13,134% | 11,240% | 13,236% | 13,796% | 8,026% | 2,998% | 2,599% | 2,862% | 2,982% | 4,427% | 5,105% |
| DISTRIBUTIVA | 15,964% | 13,135% | 11,240% | 13,236% | 13,796% | 8,026% | 2,998% | 2,599% | 2,862% | 2,982% | 4,427% | 5,105% |

12. Composición del fondo

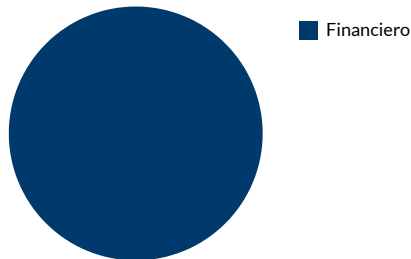
12.1. Por calificación



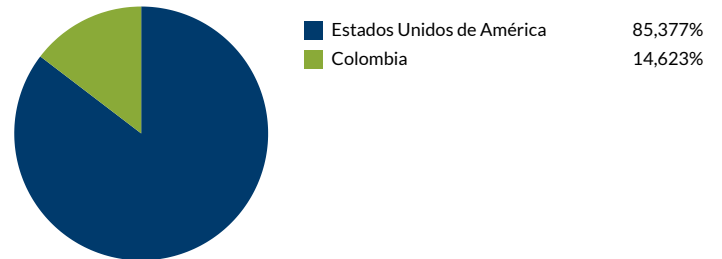
12.2. Por tipo de renta



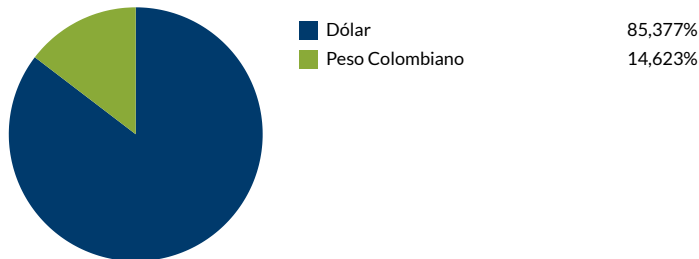
12.3. Por sector económico



12.4. Por país emisor



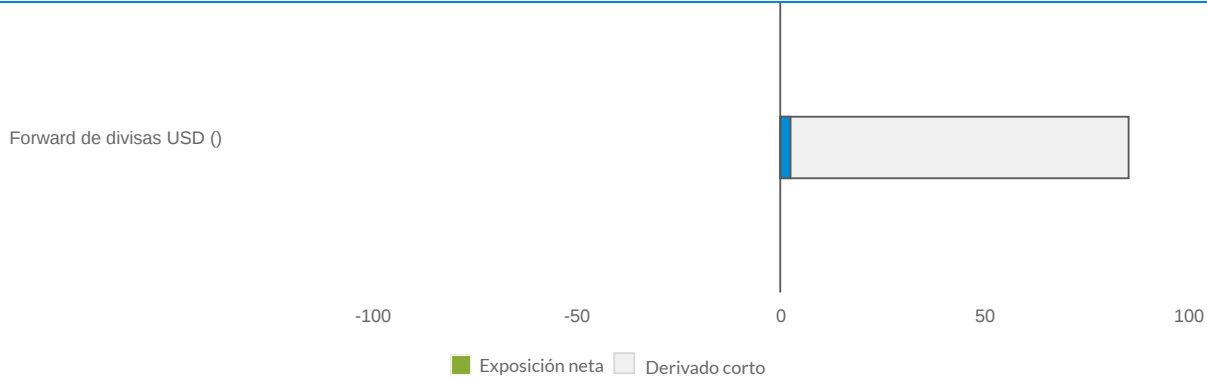
12.5. Por moneda



12.6. Por activo



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



| Instrumento | Posición | Derivado / Corto | Exposición neta |
|------------------------|----------|------------------|-----------------|
| Forward de divisas USD | 85,38% | -82,86% | 2,52% |

13. Principales inversiones

| Participación por emisor: | |
|--|---------------|
| PIMCO Global Investment Grade Credit -Ins \$Acc | 85,33% |
| Banco de Occidente | 7,01% |
| Banco GNB Sudameris | 6,26% |
| Banco Davivienda S A | 0,41% |
| Scotiabank Colpatría | 0,21% |
| Bancolombia | 0,15% |
| Banco de Bogota | 0,13% |
| Fic A Sin Pacto de Permanencia Occirrenta-Fiduciar | 0,12% |
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. | 0,11% |
| Itau | 0,10% |
| Total | 99,82% |

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: Occitoresos, Avanza Renta fija, Meta Crecimiento, RF Recurrente

16. Revisor fiscal

Nombre: Edwin Javier Sanabria Salcedo y Hovana
Catherine Capera Valbuena

Teléfono: Bogotá 601 618 80 00, Medellín 604 355
60 60, Cali 602 668 14 80

E-mail: esanabria@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