

1. Administradora:
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.
2. Fecha de corte:
31/03/2025

3. Familia de FIC:
FONDOS DE INVERSION COLECTIVA DE RENTA FIJA "AVANZA RENTA FIJA"
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:

11/10/1993

6.3. Valor del FIC

(Millones COP):

48.998,97

6.4. N° de Unidades en circulación:

31.554,333378

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

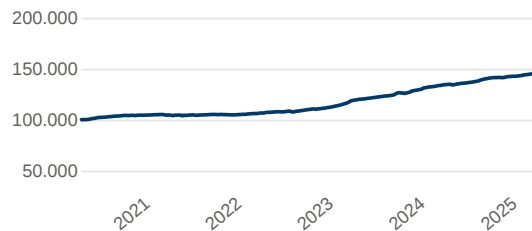
El objetivo de la inversión de recursos en Avanza Renta Fija es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo, rentables y bajo riesgo crediticio. El perfil general de riesgo del Fondo de Inversión Colectivo Avanza Renta Fija es Conservador debido a que 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

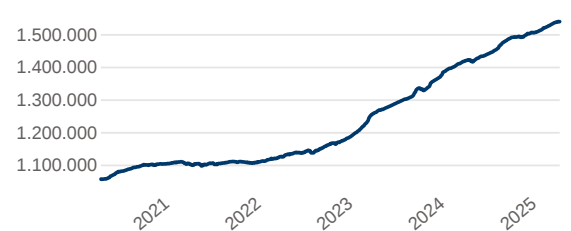
Tipo de participación		
Conceptos	TIPO DE PARTICIPACIÓN A	
6.5. Valor de la unidad	1.537.809,018010	
6.6. Número de inversionistas	488	
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	200.000	
6.8. Saldo mínimo	200.000	
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N/A	
Comisiones	6.10. Administración	1,50%
	6.11. Gestión	N/A
	6.12. Éxito	N/A
	6.13. Entrada	N/A
	6.14. Salida	N/A
6.15. Remuneración efectiva	1,50%	
6.16. Pacto de permanencia	N/A	
6.16. Días de gracia	N/A	
6.16. Sanción retiro anticipado	N/A	
6.17. Gastos totales	1,51%	

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 DE PARTICIPACIÓN A

■ TIPO DE PARTICIPACIÓN 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	
1 a 180 días	41,35%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
180 a 365 días	16,37%	573,28	1,571	722,01	1,978	286,76	0,786
1 a 3 años	22,27%						
3 a 5 años	12,27%						
Más de 5 años	7,74%						

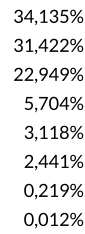
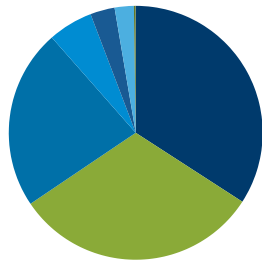


11. Rentabilidad histórica del fondo

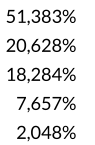
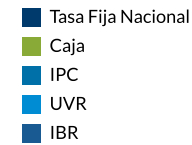
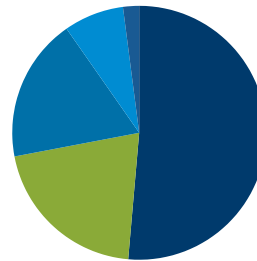
Tipo de participación	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad histórica					
	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
TIPO DE PARTICIPACIÓN A	5,881%	6,469%	8,705%	8,231%	10,459%	10,933%	0,446%	0,587%	0,445%	0,685%	0,714%	0,829%

12. Composición del fondo

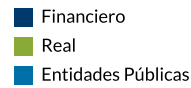
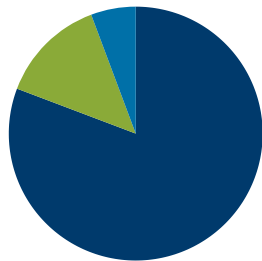
12.1. Por calificación



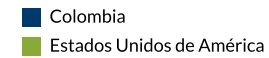
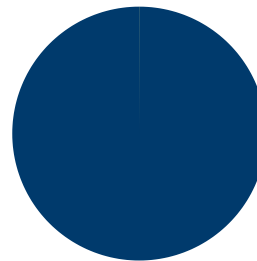
12.2. Por tipo de renta



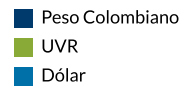
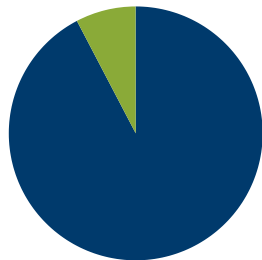
12.3. Por sector económico



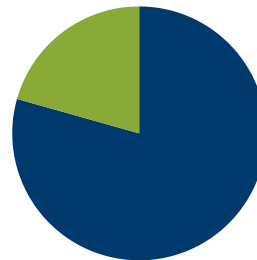
12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda



12.6. Por activo



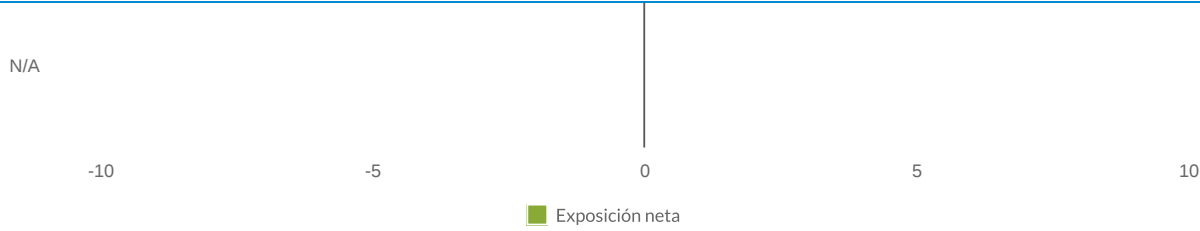
FIDUOCIDENTE

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

VIGILADO



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 GNB Sudameris	14,96%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	14,73%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	7,16%
Bancolombia	6,51%
Itau	6,40%
Banco Davivienda S A	6,15%
Dirección Del Tesoro Nacional	5,70%
Banco de Bogota	5,58%
Banco de Occidente	4,84%
Cf Corficolombiana	3,88%
Total	75,91%

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

15. Hoja de vida del gerente del FIC

Nombre: Jose Miguel Gonzalez Piraquive
Profesión: Administrador de Empresas
Estudios especializados: Diplomado "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: 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 María 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