

1. Administradora:
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.
2. Fecha de corte:
30/11/2025

3. Familia de FIC:
FONDOS DE INVERSIÓN 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):

54.109,98

6.4. N° de Unidades en circulación:

33.556.841809

7. Calificación

7.1. Calificación

3/AAA

7.2. Fecha última calificación:

09/07/2025

7.3. Entidad calificadora:

BRC Investor Services S.A

8. Política de inversión

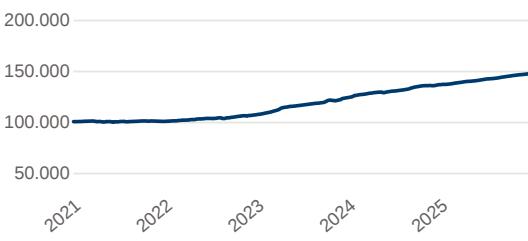
El objetivo de la inversión de recursos en Avanza Renta Fija es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo, rentables y bajo riesgo crediticio. El perfil general de riesgo del Fondo de Inversión Colectivo Avanza Renta Fija es Conservador debido a que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

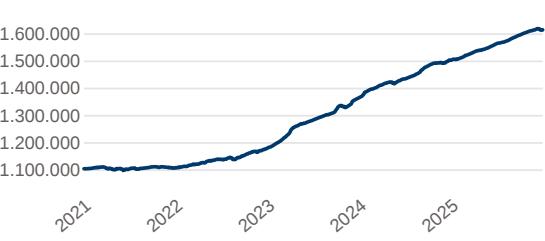
		Tipo de participación
Conceptos		TIPO DE PARTICIPACIÓN A - 800
6.5. Valor de la unidad		1.612.487,380761
6.6. Número de inversionistas		483
6.7. Inversión inicial mínima (COP)		200.000
6.8. Saldo mínimo		200.000
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)		N/A
Comisiones	6.10. Administración	1,50%
	6.11. 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



10. Plazos y duraciones

10.1. Plazo	%
1 a 180 días	26,43%
180 a 365 días	20,34%
1 a 3 años	35,39%
3 a 5 años	8,09%
Más de 5 años	9,74%

10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible

Días	Años
620,17	1,699

10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

Días	Años
748,3	2,05

10.4. Duración

Días	Años
385,1	1,055

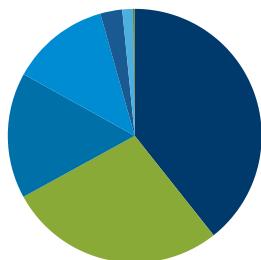
11. Rentabilidad histórica del fondo

11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)

Tipo de participación	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 -800												
	-0,638%	6,580%	7,714%	7,436%	8,751%	11,053%	1,020%	0,541%	0,484%	0,494%	0,620%	0,718%

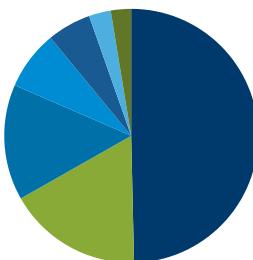
12. Composición del fondo

12.1. Por calificación



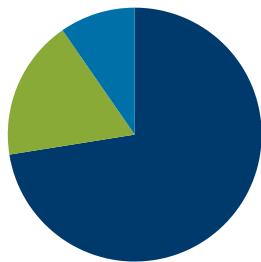
AAA	39,327%
BRC 1+	27,693%
Nación	16,035%
F1+	12,573%
A	2,794%
AA+	1,363%
VrR 1	0,207%
P-1	0,008%

12.2. Por tipo de renta



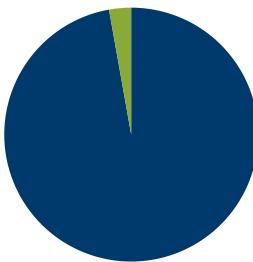
Tasa Fija Nacional	49,642%
Caja	17,146%
IPC	14,731%
UVr	7,522%
IBR	5,579%
Tasa Fija Internacional	2,794%
Títulos al descuento	2,587%

12.3. Por sector económico



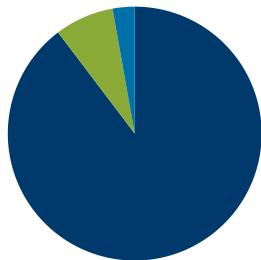
Financiero	72,478%
Entidades Públicas	17,888%
Real	9,634%

12.4. Por país emisor



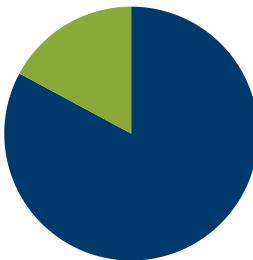
Colombia	97,198%
Panamá	2,794%
Estados Unidos de América	0,008%

12.5. Por moneda



Peso Colombiano	89,676%
UVr	7,522%
Dólar	2,802%

12.6. Por activo



Inversiones	82,854%
Caja	17,146%
Cuentas por Cobrar	0,000%

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

Forward de divisas USD ()

-4.0% -2.0% 0.0% 2.0% 4.0%

 Exposición neta  Derivado corto

Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	2,80%	-2,77%	0,03%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:

Direccion Del Tesoro Nacional	16,03%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	10,35%
Bancolombia	8,68%
Banco GNB Sudameris	8,55%
Banco Davivienda S A	7,52%
Banco de Bogota	6,96%
Itau	5,82%
Rci	4,70%
Banco de Comercio Exterior de Colombia	3,72%
Banco de Occidente	2,96%
Total	75,28%

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: 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, Invertir +, Plazo fijo VI

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.co
hcapera@kpmg.com.co o colombia@kpmg.com

17. Defensor del consumidor financiero

Nombre: Lina Maria Zorro Cerón(D) ;
Bertha María Garcia Meza (S)

Teléfono: Bogotá 601
7462060 ext 15311

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