

1. Administradora:
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.
2. Fecha de corte:
28/02/2025

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):

49.330,45

6.4. N° de Unidades en circulación:

32.237,871409

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

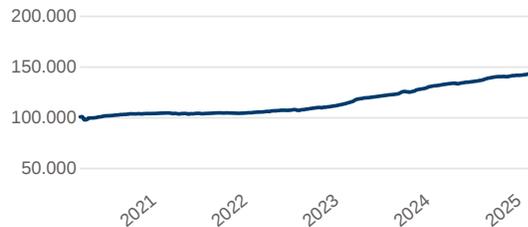
El objetivo de la inversión de recursos en Avanza Renta Fija es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo, rentables y bajo riesgo crediticio. El perfil general de riesgo del Fondo de Inversión Colectivo Avanza Renta Fija es Conservador debido a que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

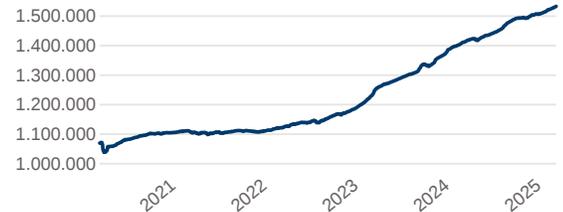
		Tipo de participación
Conceptos		TIPO DE PARTICIPACIÓN A
6.5. Valor de la unidad		1.530.362,991141
6.6. Número de inversionistas		490
6.7. Inversión inicial mínima (COP)		200.000
6.8. Saldo mínimo		200.000
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)		N/A
Comisiones	6.10. Administración	1,50%
	6.11. Gestión	N/A
	6.12. Éxito	N/A
	6.13. Entrada	N/A
	6.14. Salida	N/A
6.15. Remuneración efectiva		1,40%
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	
		Días	Años	Días	Años	Días	Años
1 a 180 días	33,96%	597,28	1,636	741,41	2,031	306,67	0,84
180 a 365 días	21,38%						
1 a 3 años	24,36%						
3 a 5 años	12,36%						
Más de 5 años	7,93%						

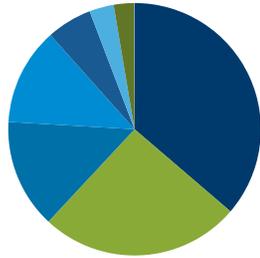


11. Rentabilidad histórica del fondo

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	10,004%	7,010%	10,218%	8,543%	11,262%	10,995%	0,325%	0,584%	0,432%	0,681%	0,767%	0,838%

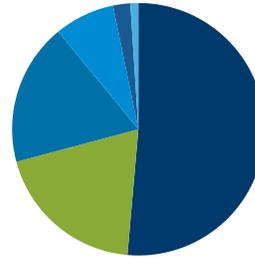
12. Composición del fondo

12.1. Por calificación



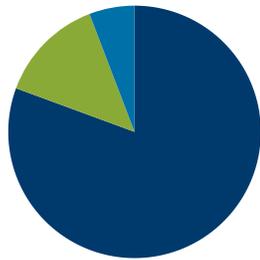
AAA	36,281%
F1+	25,661%
BRC 1+	13,984%
VrR 1	12,478%
Nación	5,806%
VrR 1+	3,134%
AA+	2,568%
P-1	0,089%

12.2. Por tipo de renta



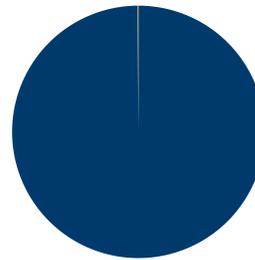
Tasa Fija Nacional	51,383%
Caja	19,465%
IPC	18,224%
UVR	7,702%
Tasa Fija Internacional	2,206%
IBR	1,020%

12.3. Por sector económico



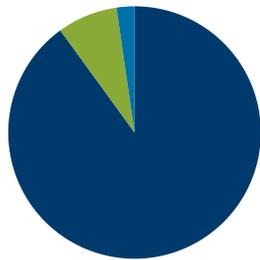
Financiero	80,616%
Real	13,578%
Entidades Públicas	5,806%

12.4. Por país emisor



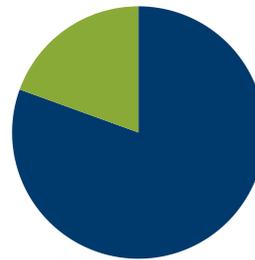
Colombia	99,911%
Estados Unidos de América	0,089%

12.5. Por moneda



Peso Colombiano	90,003%
UVR	7,702%
Dólar	2,295%

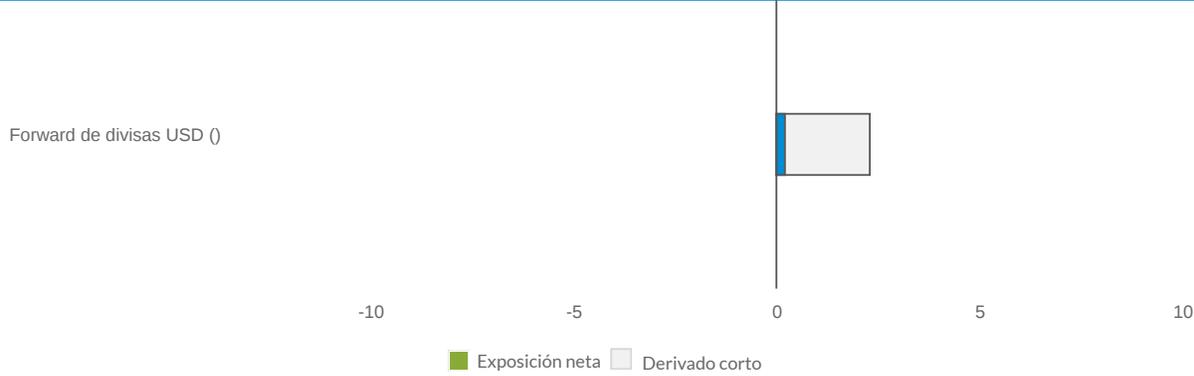
12.6. Por activo



Inversiones	80,535%
Caja	19,465%



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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	2,30%	-2,09%	0,21%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	14,57%
Banco GNB Sudameris	12,47%
Banco Davivienda S A	8,41%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	7,13%
Itau	6,34%
Bancolombia	6,31%
Banco de Occidente	6,26%
Direccion Del Tesoro Nacional	5,81%
Banco de Bogota	5,50%
Cf Corficolombiana	3,82%
Total	76,64%

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: 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