



**1. Administradora:**  
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.  
**2. Fecha de corte:**  
31/07/2024

**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):

46.376,63

### 6.4. N° de Unidades en circulación:

31.587,865653

## 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

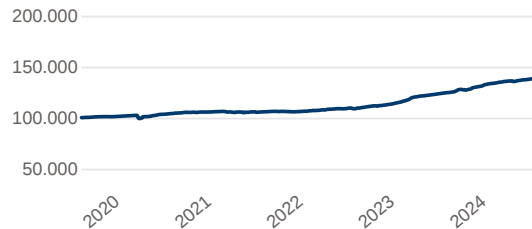
El objetivo de la inversión de recursos en Avanza Renta Fija es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo, rentables y bajo riesgo crediticio. El perfil general de riesgo del Fondo de Inversión Colectivo Avanza Renta Fija es Conservador debido a que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

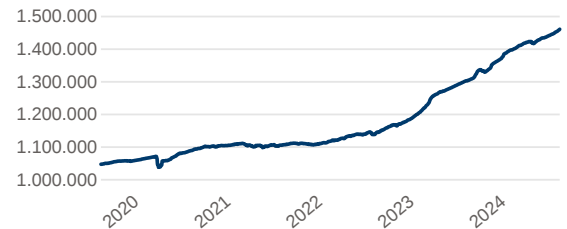
Tipo de participación		
Conceptos	TIPO DE PARTICIPACIÓN A	
6.5. Valor de la unidad	1.458.434,807328	
6.6. Número de inversionistas	464	
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	200.000	
6.8. Saldo mínimo	200.000	
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N/A	
Comisiones	6.10. Administración	1,50%
	6.11. 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	23,28%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
180 a 365 días	18,63%	722,84	1,98	812,68	2,227	427,01	1,17
1 a 3 años	41,74%						
3 a 5 años	7,71%						
Más de 5 años	8,64%						

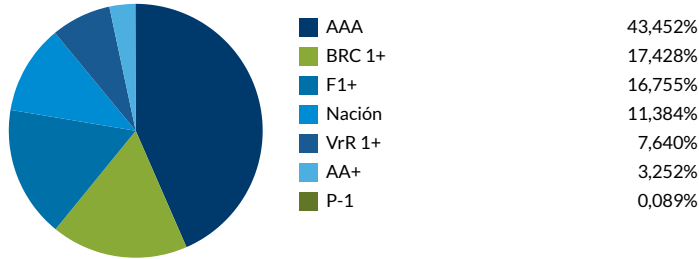


## 11. Rentabilidad histórica del fondo

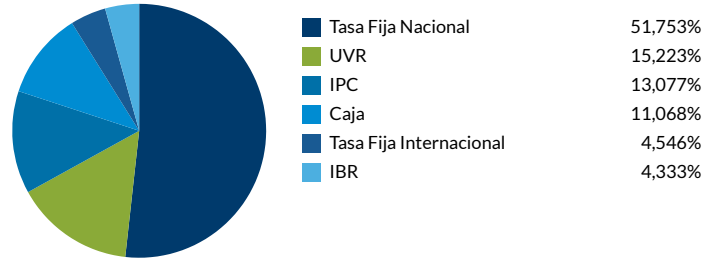
Tipo de participación	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad histórica					
	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
TIPO DE PARTICIPACIÓN A	13,218%	8,827%	9,155%	11,993%	13,078%	9,693%	0,383%	0,686%	0,657%	0,835%	0,818%	0,864%

## 12. Composición del fondo

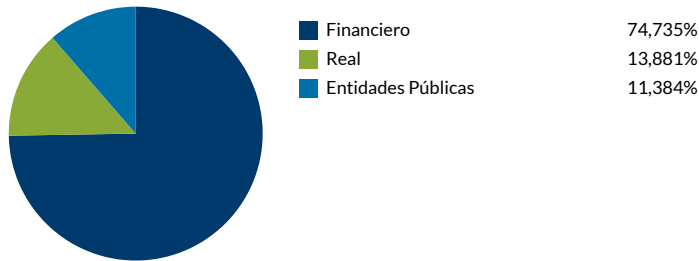
### 12.1. Por calificación



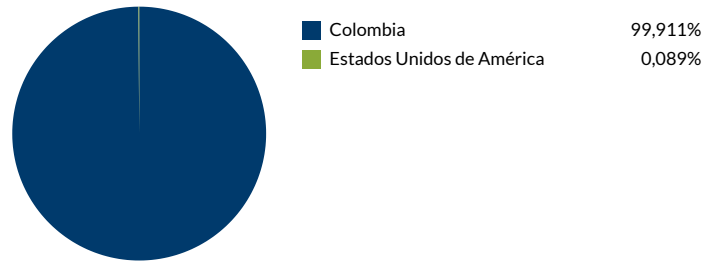
### 12.2. Por tipo de renta



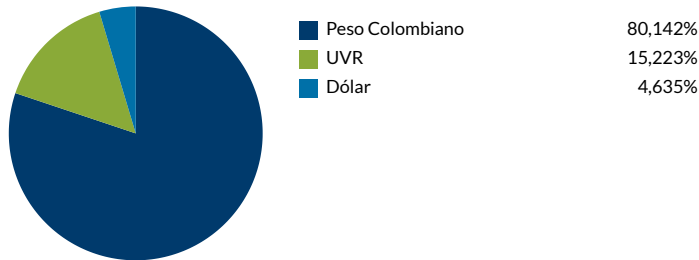
### 12.3. Por sector económico



### 12.4. Por país emisor



### 12.5. Por moneda



### 12.6. Por activo



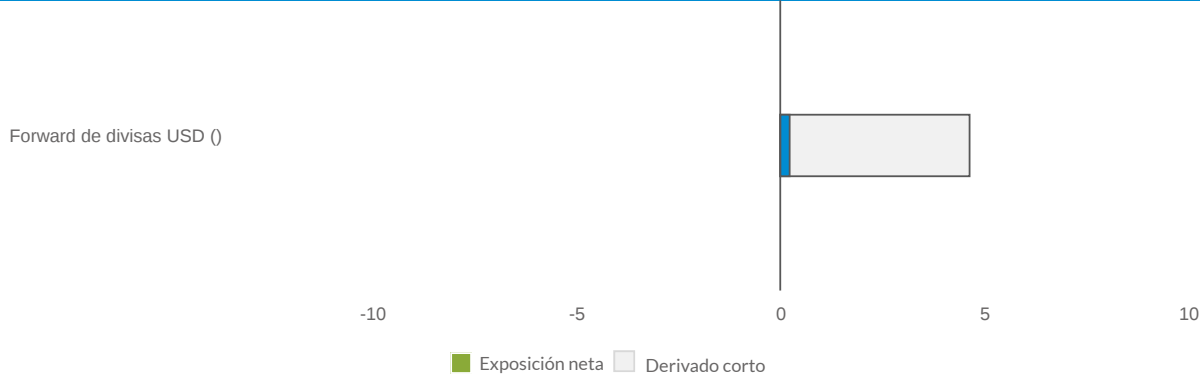
FIDUOCIDENTE

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

VIGILADO



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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	4,64%	-4,41%	0,23%

## 13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Dirección Del Tesoro Nacional	11,38%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	11,28%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	7,66%
Banco de Occidente	7,29%
Scotiabank Colpatría	6,73%
Itau	6,63%
Banco de Bogota	5,91%
Banco Davivienda S A	5,70%
Emgesa	5,34%
Cf Corficolombiana	3,84%
<b>Total</b>	<b>71,77%</b>

## 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:** Occisoros, Avanza Renta fija, Meta Crecimiento, RF Recurrente

### 16. Revisor fiscal

**Nombre:** Jeimy Julieth Aldana Chaparro y Hovana Catherine Capera Valbuena

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

**E-mail:** jeimyaldana@Kpmpg.Com o hcapera@kmpg.com.co o colombia@kmpg.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