



1. Administradora:
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.
2. Fecha de corte:
30/09/2024

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):

53.560,50

6.4. N° de Unidades en circulación:

36.826,258368

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

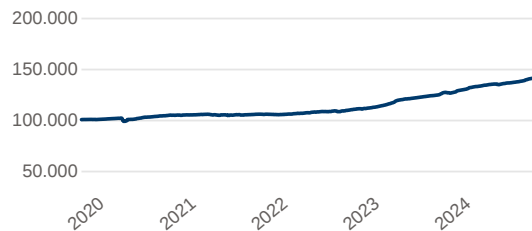
El objetivo de la inversión de recursos en Avanza Renta Fija es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo, rentables y bajo riesgo crediticio. El perfil general de riesgo del Fondo de Inversión Colectivo Avanza Renta Fija es Conservador debido a que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

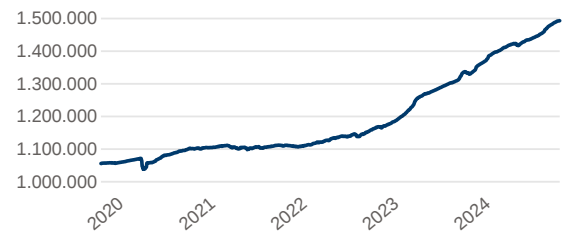
		Tipo de participación
Conceptos		TIPO DE PARTICIPACIÓN A
6.5. Valor de la unidad		1.490.486,096694
6.6. Número de inversionistas		485
6.7. Inversión inicial mínima (COP)		200.000
6.8. Saldo mínimo		200.000
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)		N/A
Comisiones	6.10. Administración	1,50%
	6.11. Gestión	N/A
	6.12. Éxito	N/A
	6.13. Entrada	N/A
	6.14. Salida	N/A
6.15. Remuneración efectiva		1,51%
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	20,43%	807,01	2,211	859,77	2,356	473,02	1,296
180 a 365 días	19,07%						
1 a 3 años	37,05%						
3 a 5 años	15,21%						
Más de 5 años	8,25%						

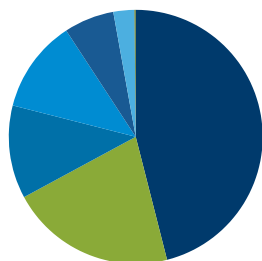


11. Rentabilidad histórica del fondo

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	9,150%	10,011%	10,192%	12,010%	13,147%	10,384%	0,398%	0,761%	0,666%	0,764%	0,804%	0,864%

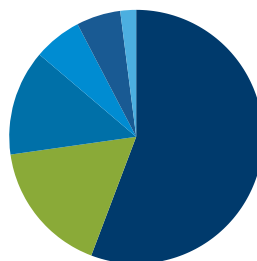
12. Composición del fondo

12.1. Por calificación



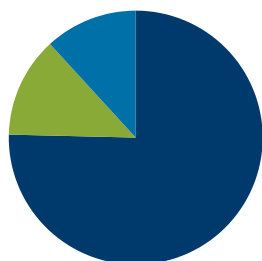
AAA	46,030%
F1+	21,088%
BRC 1+	11,857%
Nación	11,804%
VrR 1+	6,384%
AA+	2,672%
P-1	0,166%

12.2. Por tipo de renta



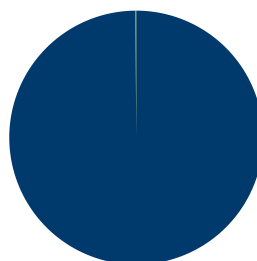
Tasa Fija Nacional	55,756%
IPC	17,006%
UVR	13,449%
Caja	6,143%
IBR	5,629%
Tasa Fija Internacional	2,017%

12.3. Por sector económico



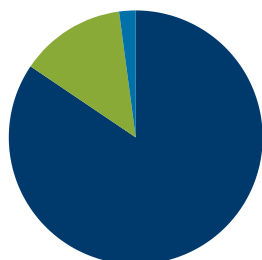
Financiero	75,372%
Real	12,824%
Entidades Públicas	11,804%

12.4. Por país emisor



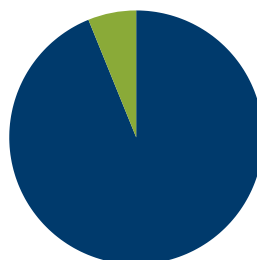
Colombia	99,916%
Estados Unidos de América	0,084%

12.5. Por moneda



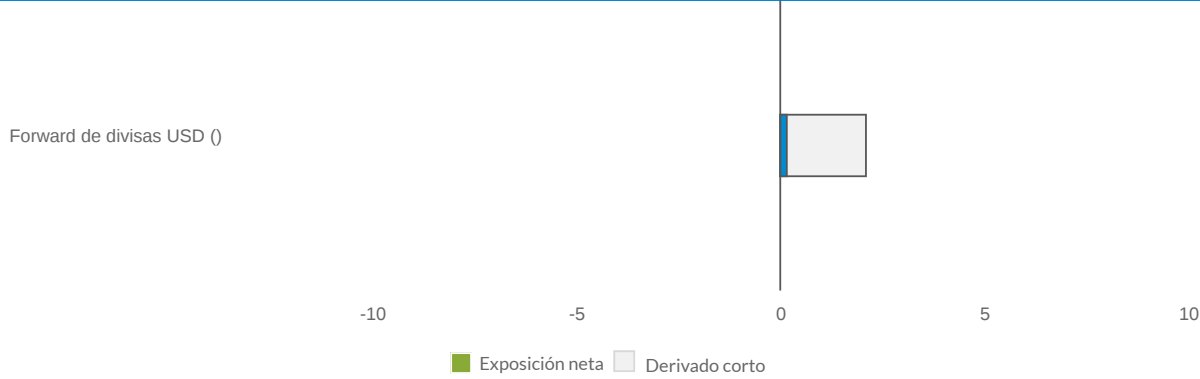
Peso Colombiano	84,450%
UVR	13,449%
Dólar	2,101%

12.6. Por activo



Inversiones	93,857%
Caja	6,143%

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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	2,10%	-1,94%	0,16%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	13,67%
Dirección Del Tesoro Nacional	11,80%
Banco Davivienda S A	7,70%
Itau	7,60%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	6,63%
Bancolombia	6,04%
Scotiabank Colpatría	5,75%
Banco de Bogota	5,11%
Banco de Occidente	5,00%
Titula.Colomb. Sa. Hitos	3,42%
Total	72,75%

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
hcaper@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