



1. Administradora:
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.
2. Fecha de corte:
31/08/2024

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):

46.271,25

6.4. N° de Unidades en circulación:

31.268,619325

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

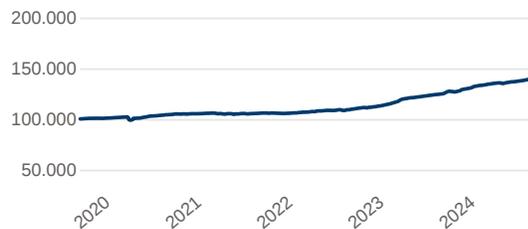
El objetivo de la inversión de recursos en Avanza Renta Fija es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo, rentables y bajo riesgo crediticio. El perfil general de riesgo del Fondo de Inversión Colectivo Avanza Renta Fija es Conservador debido a que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

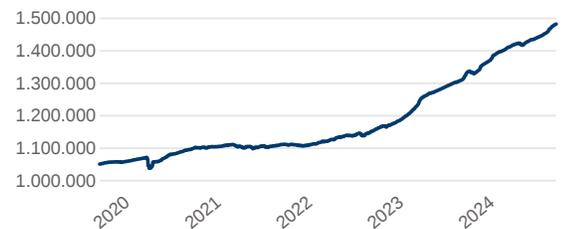
		Tipo de participación
Conceptos		TIPO DE PARTICIPACIÓN A
6.5. Valor de la unidad		1.479.798,425443
6.6. Número de inversionistas		472
6.7. Inversión inicial mínima (COP)		200.000
6.8. Saldo mínimo		200.000
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)		N/A
Comisiones	6.10. Administración	1,50%
	6.11. Gestión	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	
		Días	Años	Días	Años	Días	Años
1 a 180 días	24,69%	734,4	2,012	839,2	2,299	442,39	1,212
180 a 365 días	20,95%						
1 a 3 años	35,41%						
3 a 5 años	10,21%						
Más de 5 años	8,73%						

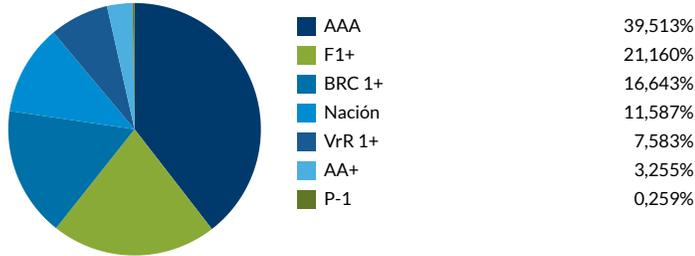


11. Rentabilidad histórica del fondo

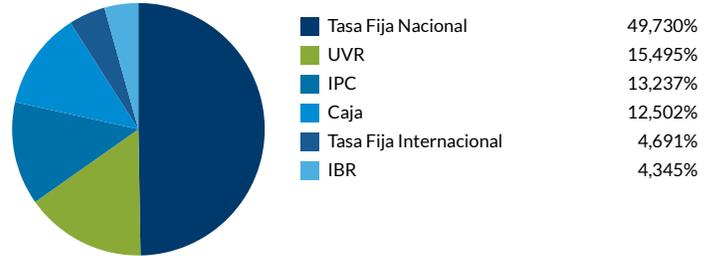
Tipo de participación	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad histórica					
	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
TIPO DE PARTICIPACIÓN A	18,675%	10,071%	10,321%	12,165%	13,334%	10,086%	0,810%	0,760%	0,692%	0,837%	0,812%	0,872%

12. Composición del fondo

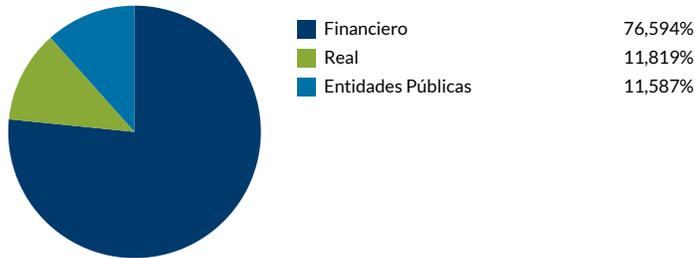
12.1. Por calificación



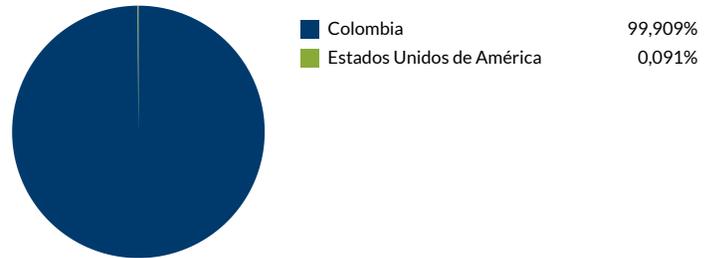
12.2. Por tipo de renta



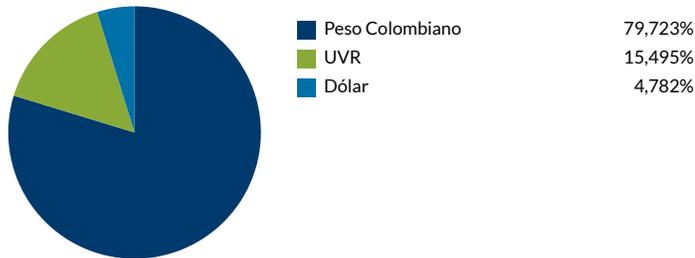
12.3. Por sector económico



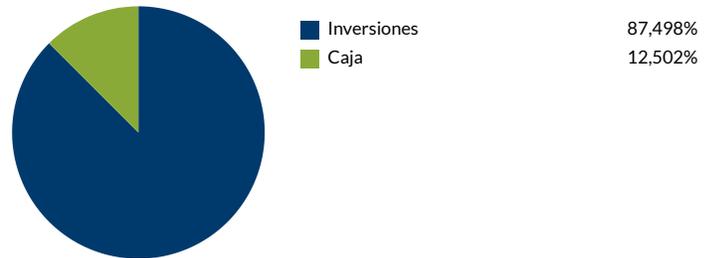
12.4. Por país emisor



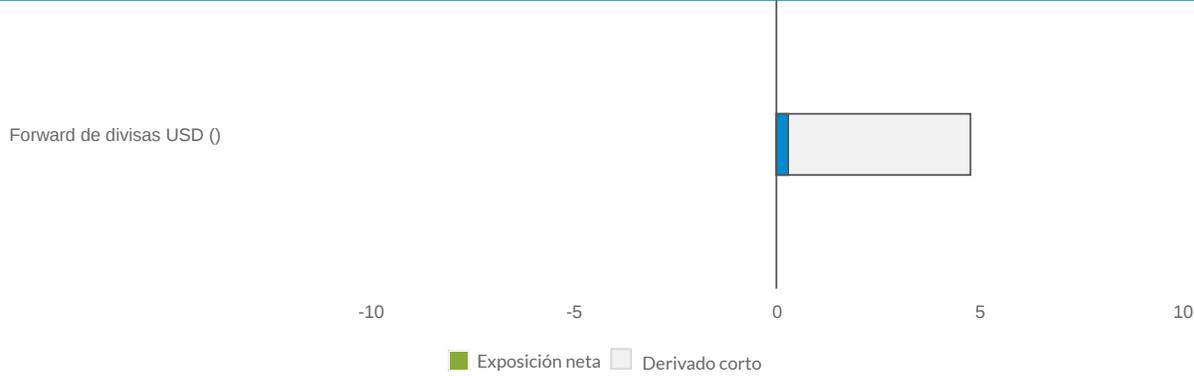
12.5. Por moneda



12.6. Por activo



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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	4,78%	-4,49%	0,29%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	13,70%
Dirección Del Tesoro Nacional	11,59%
Banco de Occidente	8,61%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	7,69%
Scotiabank Colpatría	6,67%
Itau	6,64%
Banco de Bogota	5,96%
Banco Davivienda S A	5,87%
Cf Corficolombiana	3,91%
Excelcredit S A S	3,26%
Total	73,90%

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