

**1. Administradora:**  
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.  
**2. Fecha de corte:**  
31/01/2025

**3. Familia de FIC:**  
FONDO DE INVERSION COLECTIVA ABIERTA SIN PACTO DE PERMANENCIA "OCCITESOROS"  
**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:**  
31/10/2003  
**6.3. Valor del FIC (Millones COP):**  
2.311.875,54  
**6.4. N° de Unidades en circulación:**  
490.237.350,670900

## 7. Calificación

**7.1. Calificación**  
S1/AAA  
**7.2. Fecha última calificación:**  
31/10/2024  
**7.3. Entidad calificador:**  
Fitch Ratings Colombia S.A.

## 8. Política de inversión

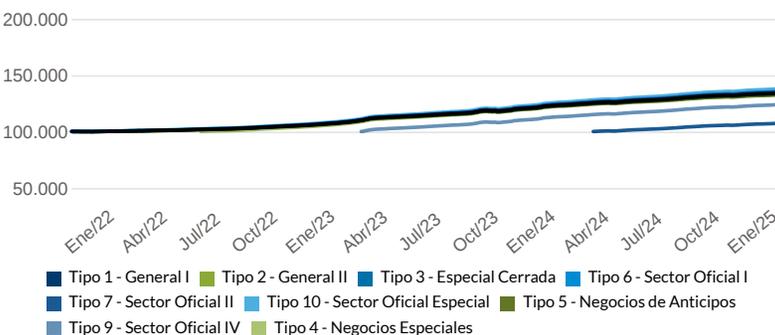
Objetivo de la inversión de recursos en OCCITESOROS es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo, rentables y bajo riesgo crediticio, principalmente en TES Clase B, certificados de depósito a término en establecimientos bancarios vigilados por la superintendencia financiera de Colombia o en entidades con regímenes especiales contempladas en la parte décima del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. El perfil general de riesgo de la Cartera Colectiva OCCITESOROS 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

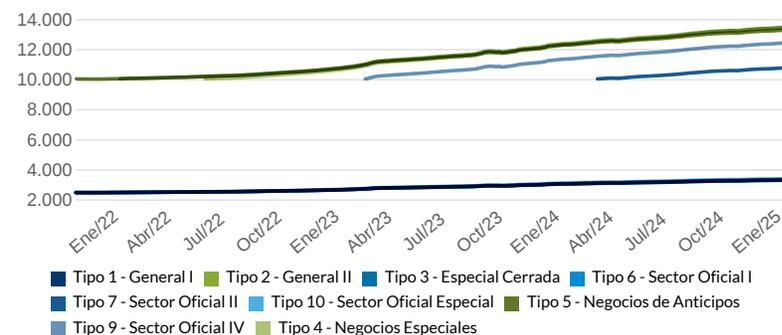
Conceptos	Tipo de participación									
	Tipo 10 - Sector Oficial Especial	Tipo 1 - General I	Tipo 2 - General II	Tipo 3 - Especial Cerrada	Tipo 4 - Negocios Especiales	Tipo 5 - Negocios de Anticipos	Tipo 6 - Sector Oficial I	Tipo 7 - Sector Oficial II	Tipo 9 - Sector Oficial IV	
6.5. Valor de la unidad	3.374,221966	3.271,512086	13.477,401422	3.292,872377	13.474,511409	13.294,316318	3.314,372016	10.771,335566	12.440,614945	
6.6. Número de inversionistas	18	175	8	76	7	55	55	1	3	
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	200.000	200.000	11001 smmlv	200.000	200.000	200.000	0	2001 smmlv	13001 smmlv	
6.8. Saldo mínimo	Desde \$200.000 con ventas o Ingresos al año superiores a 275.000 smlv	\$200.000 a 11.000 smlv	11.0001 smlv	200.000	200.000	200.000	Inferior 2.000 smlv	Entre 2.001 a 6.000 smlv	Mayor a 13.001 smlv	
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
<b>Comisiones</b>	6.10. Administración	0,75%	1,70%	1,50%	1,50%	0,90%	2,00%	1,30%	1,20%	0,75%
	6.11. Gestión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.12. Éxito	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.13. Entrada	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.14. Salida	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.15. Remuneración efectiva	1,42%	1,42%	1,42%	1,42%	1,42%	1,42%	1,42%	1,42%	1,42%	
6.16. Pacto de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
6.16. Días de gracia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
6.16. Sanción retiro anticipado	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
6.17. Gastos totales	0,76%	1,71%	1,51%	1,51%	0,91%	2,01%	1,31%	1,21%	0,76%	

## 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		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	56,36%	210,19	0,576	271,19	0,743	181,71	0,498
180 a 365 días	24,30%						
1 a 3 años	17,71%						
3 a 5 años	1,63%						
Más de 5 años	-						

## 11. Rentabilidad histórica del fondo

Tipo de participación	Último mes	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)					11.2. Volatilidad histórica					
		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 1 - General I	8,504%	8,002%	8,504%	8,637%	11,310%	10,152%	0,216%	0,385%	0,216%	0,402%	0,581%	0,504%
Tipo 10 - Sector Oficial Especial	9,539%	9,033%	9,539%	9,674%	12,372%	11,203%	0,215%	0,385%	0,215%	0,402%	0,581%	0,504%
Tipo 2 - General II	8,723%	8,219%	8,723%	8,854%	11,533%	10,372%	0,215%	0,385%	0,215%	0,402%	0,581%	0,504%
Tipo 3 - Especial Cerrada	8,720%	8,218%	8,720%	8,854%	11,533%	10,372%	0,216%	0,385%	0,216%	0,402%	0,581%	0,504%
Tipo 4 - Negocios Especiales	9,377%	8,870%	9,377%	9,509%	12,204%	-	0,216%	0,385%	0,216%	0,402%	0,581%	-
Tipo 5 - Negocios de Anticipos	8,181%	7,679%	8,181%	8,312%	10,977%	9,822%	0,215%	0,385%	0,215%	0,402%	0,581%	0,504%
Tipo 6 - Sector Oficial I	8,938%	8,435%	8,938%	9,072%	11,756%	10,593%	0,215%	0,385%	0,215%	0,402%	0,581%	0,520%
Tipo 7 - Sector Oficial II	9,049%	8,544%	9,049%	-	-	-	0,215%	0,385%	0,215%	-	-	-
Tipo 9 - Sector Oficial IV	9,540%	9,033%	9,540%	9,673%	-	-	0,215%	0,385%	0,215%	0,402%	-	-

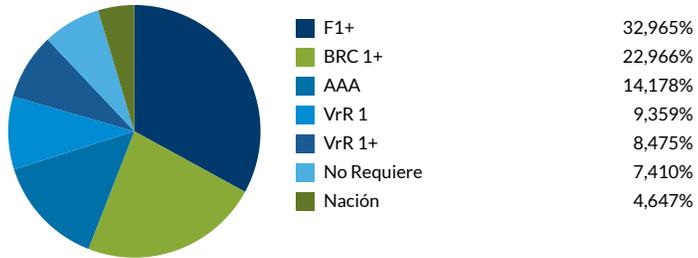
FIDUCCIDENTE

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

VIGILADO

## 12. Composición del fondo

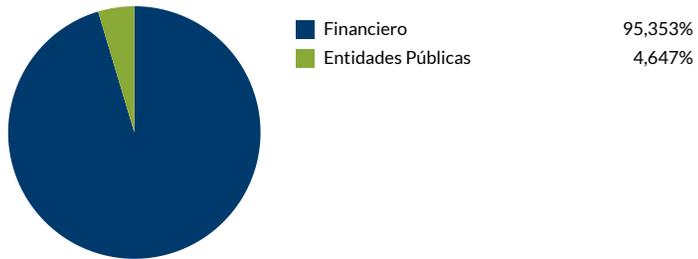
### 12.1. Por calificación



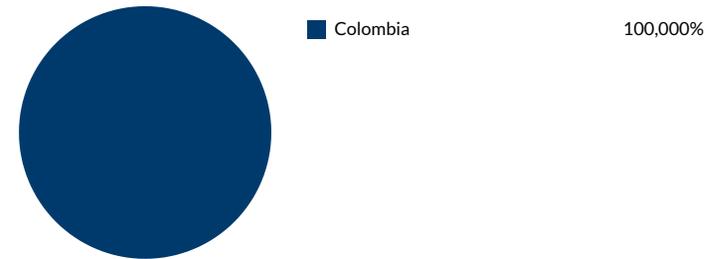
### 12.2. Por tipo de renta



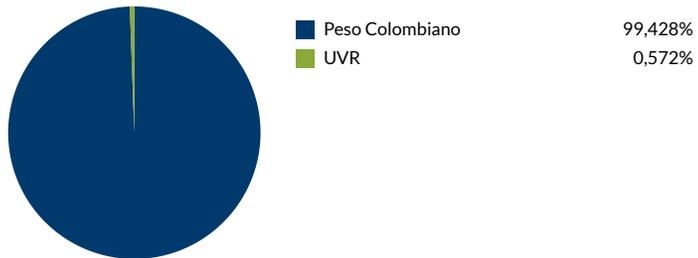
### 12.3. Por sector económico



### 12.4. Por país emisor



### 12.5. Por moneda



### 12.6. Por activo



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

VIGILADO

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

N/A

-10

-5

0

5

10

■ Exposición neta

Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
N/A	0,00%	0,00%	0,00%

## 13. Principales inversiones

### Participación por emisor:

Banco Davivienda S A	16,15%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	15,97%
Scotiabank Colpatría	10,95%
Banco GNB Sudameris	9,38%
Banco de Bogota	5,45%
Bancolombia	5,36%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	5,32%
Itau	5,23%
Dirección Del Tesoro Nacional	4,65%
Banco de Occidente	3,60%
<b>Total</b>	<b>82,05%</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

### 16. Revisor fiscal

<b>Nombre:</b> Edwin Javier Sanabria	<b>Teléfono:</b> Bogotá 601 618 80 00,	<b>E-mail:</b> esanabria@kpmg.com o
Salcedo y Hovana Catherine Capera	Medellín 604 355 60 60, Cali 602	hcapera@kpmg.com.co o
Valbuena	668 14 80	colombia@kpmg.com

### 17. Defensor del consumidor financiero

<b>Nombre:</b> Lina Maria Zorro	<b>Teléfono:</b> Bogotá	<b>E-mail:</b> defensordelconsumidorfdo@fiduoccidente.com.co,
Cerón(D); Bertha María	601 7462060 ext	Lzorro@bancooccidente.com.co o
García Meza (S)	15311	defensoriacliente@bancooccidente.com.co

### 15. Hoja de vida del gerente del FIC

**Nombre:** Jose Miguel Gonzalez Piraquive  
**Profesión:** Administrador de Empresas  
**Estudios especializados:** Diplomado "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