

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

**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):**  
 2.494.249,28  
**6.4. N° de Unidades en circulación:**  
 568.657.675,310249

## 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

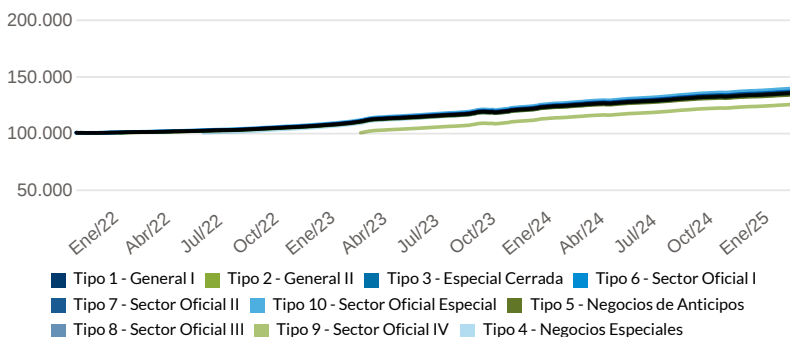
Objetivo de la inversión de recursos en OCCITESOROS es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo, rentables y bajo riesgo crediticio, principalmente en TES Clase B, certificados de depósito a término en establecimientos bancarios vigilados por la 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

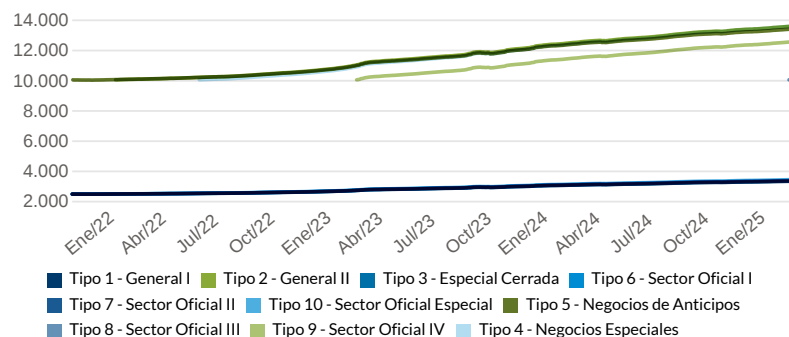
Conceptos	Tipo de participación										
	Tipo 10 - Sector Oficial Especial	Tipo 1 - General I	Tipo 2 - General II	Tipo 3 - Especial Cerrada	Tipo 4 - Negocios Especiales	Tipo 5 - Negocios de Anticipos	Tipo 6 - Sector Oficial I	Tipo 7 - Sector Oficial II	Tipo 8 - Sector Oficial III	Tipo 9 - Sector Oficial IV	
6.5. Valor de la unidad	3.397,320604	3.291,508547	13.561,859440	3.313,507622	13.565,192141	13.372,497956	3.335,653608	10.000,000000	10.020,017756	12.525,778654	
6.6. Número de inversionistas	18	171	10	76	7	56	54	1	1	2	
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	200.000	200.000	11001 smmlv	200.000	200.000	200.000	0	2001 smmlv	6001 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	Entre 6.001 a 13.000 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	N/A	
<b>Comisiones</b>	6.10. Administración	0,75%	1,70%	1,50%	1,50%	0,90%	2,00%	1,30%	1,20%	1,00%	0,75%
	6.11. Gestión	N/A	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	N/A
	6.13. Entrada	N/A	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	N/A
6.15. Remuneración efectiva	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%	
6.16. Pacto de permanencia	N/A	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	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	N/A	
6.17. Gastos totales	0,76%	1,71%	1,51%	1,51%	0,91%	2,01%	1,31%	1,21%	1,01%	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	58,72%	195,71	0,536	257,53	0,706	160,16	0,439
180 a 365 días	26,11%						
1 a 3 años	13,64%						
3 a 5 años	1,52%						
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	8,269%	7,275%	8,393%	8,402%	10,625%	10,296%	0,156%	0,350%	0,188%	0,397%	0,557%	0,501%
Tipo 10 - Sector Oficial Especial	9,301%	8,299%	9,426%	9,437%	11,681%	11,349%	0,155%	0,350%	0,188%	0,397%	0,557%	0,501%
Tipo 2 - General II	8,485%	7,490%	8,610%	8,619%	10,847%	10,517%	0,155%	0,350%	0,188%	0,397%	0,557%	0,501%
Tipo 3 - Especial Cerrada	8,486%	7,490%	8,609%	8,619%	10,847%	10,517%	0,155%	0,350%	0,188%	0,397%	0,557%	0,501%
Tipo 4 - Negocios Especiales	9,137%	8,136%	9,263%	9,273%	11,514%	-	0,155%	0,350%	0,188%	0,397%	0,557%	-
Tipo 5 - Negocios de Anticipos	7,943%	6,954%	8,068%	8,078%	10,294%	9,966%	0,155%	0,350%	0,188%	0,397%	0,557%	0,501%
Tipo 6 - Sector Oficial I	8,701%	7,705%	8,825%	8,837%	11,069%	10,738%	0,156%	0,350%	0,188%	0,397%	0,557%	0,518%
Tipo 7 - Sector Oficial II	-	-	52,829%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tipo 8 - Sector Oficial III	-	-	0,060%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tipo 9 - Sector Oficial IV	9,302%	8,299%	9,427%	9,437%	11,681%	-	0,155%	0,350%	0,188%	0,397%	0,557%	-

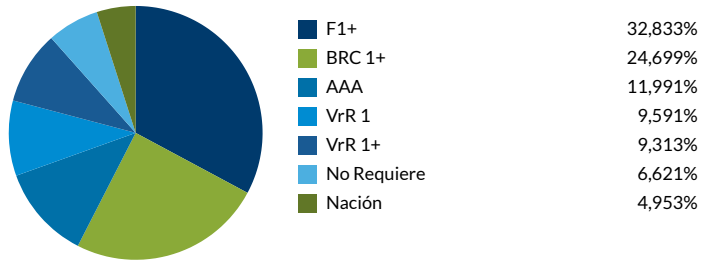
FIDUOCIDENTE

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

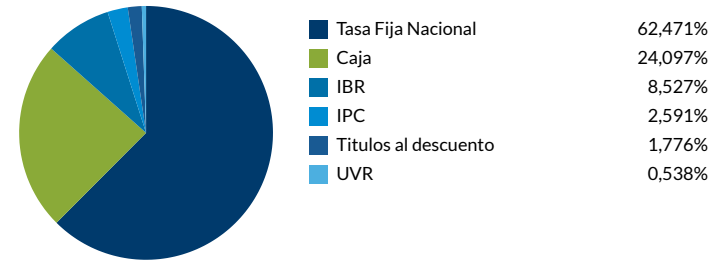
VIGILADO

## 12. Composición del fondo

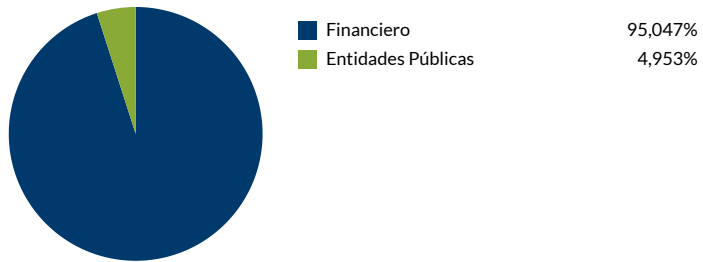
### 12.1. Por calificación



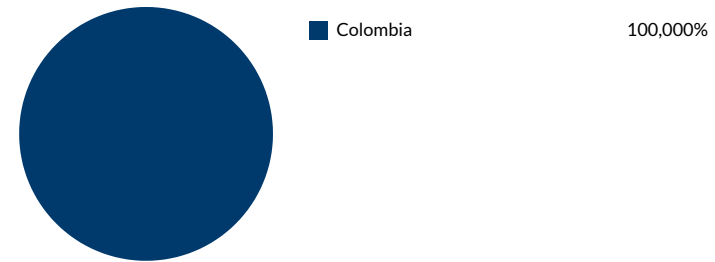
### 12.2. Por tipo de renta



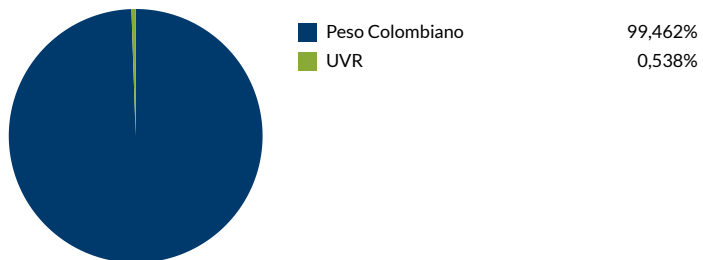
### 12.3. Por sector económico



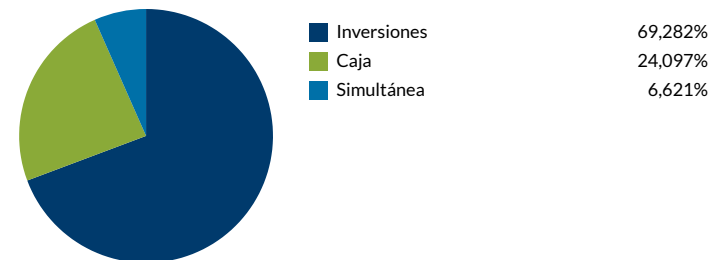
### 12.4. Por país emisor



### 12.5. Por moneda



### 12.6. Por activo



## 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	16,20%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	14,46%
Scotiabank Colpatría	10,15%
Banco GNB Sudameris	9,66%
Banco de Occidente	6,81%
Banco de Bogota	6,35%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	5,50%
Dirección Del Tesoro Nacional	4,95%
Itau	4,71%
Banco Santander de Negocios Colombia S A	3,01%
<b>Total</b>	<b>81,80%</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

### 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@bancodeoccidente.com.co o
García Meza (S)	15311	defensoriacliente@bancodeoccidente.com.co

### 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:** Jgonalezp@fiduoccidente.com.co  
**Experiencia:** 26 años  
**Otros fondos a su cargo:** Occitesoros, Avanza Renta fija , Meta Crecimiento, RF Recurrente