

1. Administradora:
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

2. Fecha de corte:
30/09/2025

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):
55.228,77

6.4. N° de Unidades en circulación:
34.813,016250

7. Calificación

7.1. Calificación
3/AAA

7.2. Fecha última calificación:
09/07/2025

7.3. Entidad calificadora:
BRC Investor Services S.A

8. Política de inversión

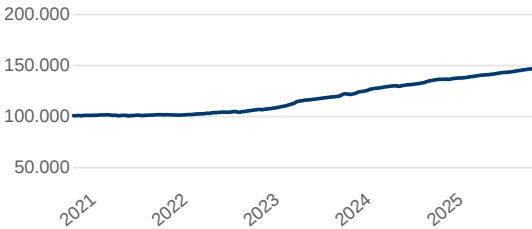
El objetivo de la inversión de recursos en Avanza Renta Fija es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo, rentables y bajo riesgo crediticio. El perfil general de riesgo del Fondo de Inversion Colectivo Avanza Renta Fija es Conservador debido a que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

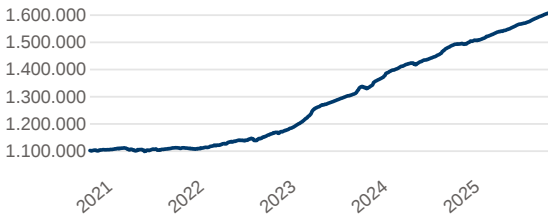
		Tipo de participación
Conceptos		TIPO DE PARTICIPACIÓN A - 800
6.5. Valor de la unidad		1.604.476,031431
6.6. Número de inversionistas		481
6.7. Inversión inicial mínima (COP)		200.000
6.8. Saldo mínimo		200.000
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)		N/A
Comisiones	6.10. Administración	1,50%
	6.11. 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 - 800

■ TIPO DE PARTICIPACIÓN A - 800

10. Plazos y duraciones

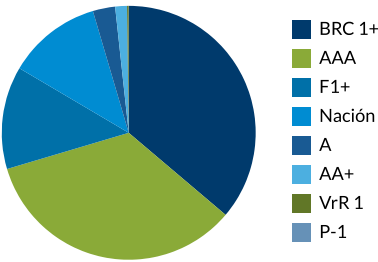
10.1. Plazo		10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible		10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible		10.4. Duración	
1 a 180 días	39,44%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
180 a 365 días	16,28%	534,73	1,465	728,91	1,997	312,82	0,857
1 a 3 años	30,01%						
3 a 5 años	8,35%						
Más de 5 años	5,92%						

11. Rentabilidad histórica del fondo

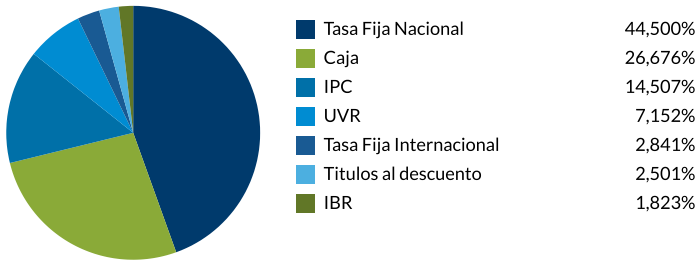
11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)							11.2. Volatilidad histórica					
Tipo de participación	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
TIPO DE PARTICIPACIÓN A - 800	8,847%	8,833%	8,791%	7,648%	9,810%	11,285%	0,255%	0,316%	0,363%	0,474%	0,644%	0,721%

12. Composición del fondo

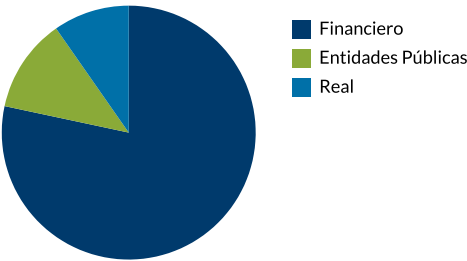
12.1. Por calificación



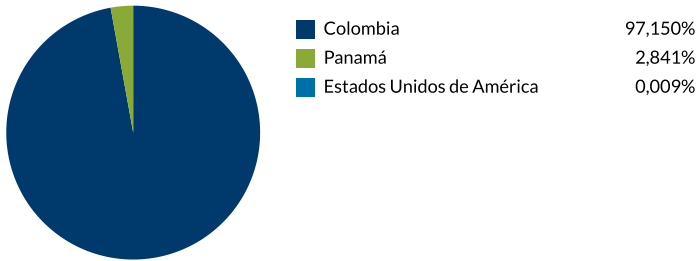
12.2. Por tipo de renta



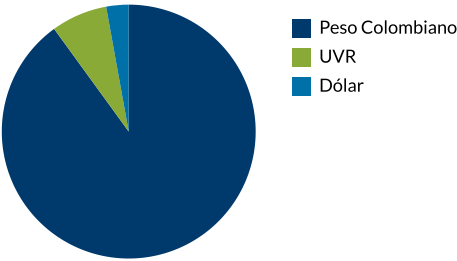
12.3. Por sector económico



12.4. Por país emisor



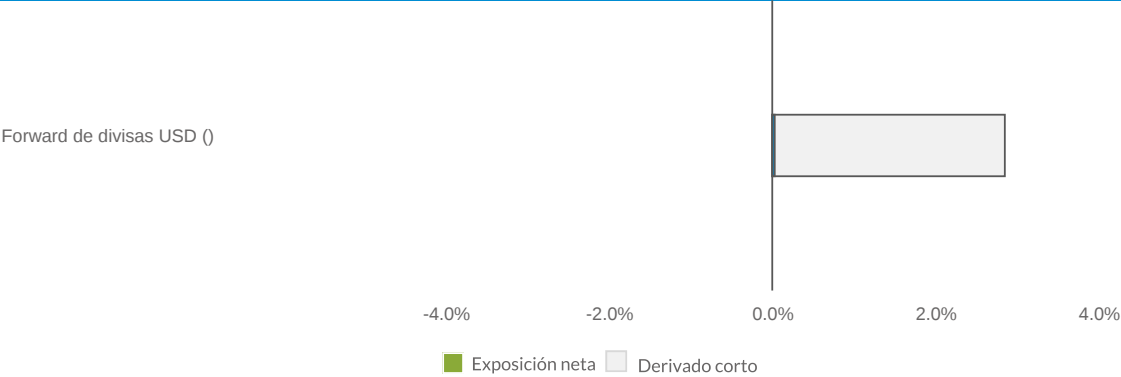
12.5. Por moneda



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	2,85%	-2,82%	0,03%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Banco GNB Sudameris	20,13%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	12,04%
Dirección Del Tesoro Nacional	11,96%
Itau	7,50%
Banco Davivienda S A	7,31%
Bancolombia	5,78%
Banco de Bogotá	5,00%
Rci	4,59%
Banco de Occidente	3,87%
Cf Corficolombiana	3,61%
Total	81,79%

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

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

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 hcapera@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