



# 1. Fiduciaria de Occidente

## 2. FICHA TÉCNICA CARTERA COLECTIVA ABIERTA OCCIRENTA

3. Fecha de Corte: 31/08/2010

### 4. Características de la Cartera Colectiva

4.1. Fecha de Inicio de operaciones:	28/01/1993
4.2. Valor cartera colectiva (Milli COP):	1.189.313,35
4.3. Valor Unidad:	1.967.763,75
4.4. Numero de Unidades en circulación:	604.398,45
4.5. Numero de Suscriptores:	8.128
4.6. Tipo de cartera:	Abierta Sin Pacto de Permanencia Mínima
4.7. Inversión inicial mínima (COP):	200.000
4.8. Inversión adicional mínima (COP):	N/A
4.9. Retiro mínimo (COP):	N/A
4.10. Saldo mínimo (COP):	200.000
4.11. Tiempo de preaviso para retiro (Días):	0

### 4.12. REMUNERACIÓN DE LA SOCIEDAD

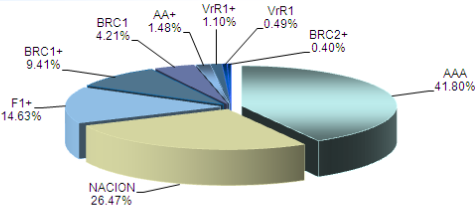
4.12.1. Remuneración de administración:	1,36% EA	Base de Comisión: Valor de la Cartera Colectiva
4.12.2. Remuneración de éxito	Porcentaje	Condiciones para su cobro
	N/A	N/A
4.12.3. Remuneración de entrada		N/A
4.12.4. Remuneración de salida		N/A
4.12.5. Remuneración efectivamente cobrada:	1,36% EA	

4.13. Sanción por retiro anticipado:	Período	Sanción
	No. días	N/A
	No. días	N/A
4.14. Gastos totales de la cartera (incluye la remuneración):	1,48%	

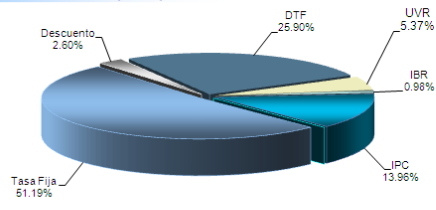
### 5. Calificación de la Cartera Colectiva

5.1. Riesgo de Mercado:	2
5.2. Riesgo de Crédito	AAA
5.2. Fecha de la última calificación:	23-feb-10
5.3. Entidad calificadora:	BRC Investor Services S.A

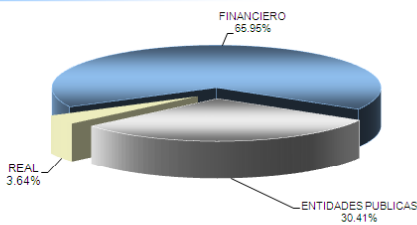
### 10.1. Composición del Portafolio por Calificación



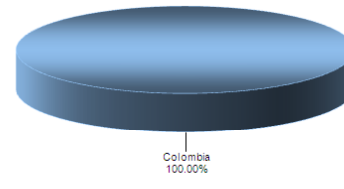
### 10.2. Composición del Portafolio por Tipo de Renta



### 10.3. Composición del Portafolio por Sector Económico



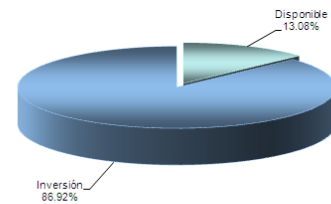
### 10.4. Composición del Portafolio por País Emisor



### 12. Principales inversiones de la cartera colectiva

No.	Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
1	Tesorería General de la Nación	20.75%
2	Bancolombia	13.19%
3	Banco Popular	6.88%
4	Banco Santander	6.76%
5	Banco de Occidente	4.99%
6	Banco Bancoldex	4.49%
7	Banco Davivienda	4.11%
8	BCSC S.A.	3.70%
9	Findeter S.A - Financiera de Desarrollo Territorial	3.48%
10	AV VILLAS	2.91%
TOTAL		71.25%

### 11. Composición del Activo de la cartera colectiva



### 13. Empresas vinculadas y relacionadas con la Administradora

Matriz o Controlante : Banco de Occidente Grupo Aval Acciones y Valores S.A

### 14. Hoja de vida del Administrador de la Cartera Colectiva

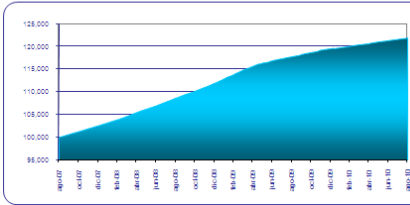
Nombre: Alberto José Guzmán Rodríguez  
 Profesión: Economista  
 Estudios especializados: Finanzas Corporativas - Universidad de los Andes  
 e-mail: [ajguzman@fiduoccidente.com.co](mailto:ajguzman@fiduoccidente.com.co)  
 Experiencia (con número de años): 5 años  
 Otros fondos a su cargo: Occibonos, Occitesoros y Premium

### 6. Política de Inversión

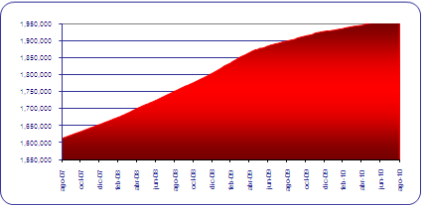
La Cartera Colectiva Abierta Occirenta, invierte sus recursos en Valores de contenido crediticio, en renta fija, denominados en moneda nacional, inscritos en el RNVE, emitidos por la Nación, por entidades del sector público, por establecimientos de crédito vigilados por la Superintendencia financiera de Colombia y por entidades del Sector Real. La estrategia de inversión se define en el comité de inversiones, teniendo en cuenta las condiciones del mercado. El perfil general de riesgo de OCCIRENTA 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.

### 7. Evolución del Valor de la Cartera Colectiva

#### 7.1. Evolución de 100.000 COP invertidos hace 3 años:



#### 7.2. Evolución del valor de unidad en los últimos 3 años:



### 8. Rentabilidad Neta de la Cartera Colectiva

	Ultimos			Año Corrido	Anual		
	30 Días	180 Días	365 Días		2009	2008	2007
8.1 Rentabilidad	3.150%	3.112%	3.540%	3.033%	6.803%	9.108%	7.167%
8.2 Volatilidad	0.176%	0.642%	1.604%	0.377%	0.873%	0.549%	0.649%

### 9. Información de Plazos y Duración

9.1. Detalle de Plazos	Participación	9.2. Plazo Promedio de las inversiones	
		Días	Años
1 a 180 Días	45.12%	288.30	0.790
180 a 365 Días	27.11%		
1-3 Años	25.41%		
3 a 5 años	2.04%		
Mas de 5 años	0.32%		

### 15. Información de contacto del Revisor Fiscal

Nombre:	KPMG Ltda.	Teléfono:	Bogotá 618 80 00, Medellín 314 04 04, Cali 668 14 80	Dirección Electrónica:	groa@kpmg.com
---------	------------	-----------	--	------------------------	---------------

### 16. Información de contacto del Defensor del Cliente

Nombre:	Lina Maria Zorro Cerón	Teléfono:	Bogotá 2972000 ext 6571	Dirección Electrónica:	defensordelcliente@fiduoccidente.com.co
---------	------------------------	-----------	-------------------------	------------------------	---

Este material es para información de los inversionistas y no está concebido como una oferta o una solicitud para vender o comprar activos. La información contenida es sólo una guía general y no debe ser usada como base para la toma de decisiones de inversión. En relación con la cartera colectiva existe un prospecto de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en (deberá indicar la página de Internet y demás sitios en donde la información puede ser consultada).

Las obligaciones asumidas por Fiduciaria de Occidente S.A., de la cartera colectiva Occirenta relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores a la cartera colectiva no son un depósito, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparadas por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN, ni por ninguno de dicha naturaleza. La inversión en la cartera colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio de la respectiva cartera colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico de la cartera colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.