



INFORME DE GESTION Y RENDICION DE CUENTAS
FONDO DE INVERSION COLECTIVA CERRADO INMOBILIARIO "RENTA+"
Periodo comprendido entre el 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2023

1. Política de inversión

El Fondo de Inversión Colectiva Abierto Inmobiliario Renta+ con participaciones administrado por la Fiduciaria de Occidente S.A. permite a los inversionistas tener acceso al mercado financiero a través de la inversión colectiva en instrumentos del mercado de capitales, bajo los parámetros y lineamientos establecidos en el reglamento del fondo aprobado por la Superintendencia Financiera de Colombia. Adicionalmente el fondo ofrece liquidez inmediata y realiza inversiones en activos de renta fija de bajo riesgo. En términos general este fondo puede invertir en los siguientes activos:

- Títulos de deuda inscritos en el RNVE que cuenten con una calificación mínima de AA+ emitida por una sociedad calificadora de riesgo autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia
- Títulos de contenido crediticio derivados de procesos de titularización inscritos en el RNVE que cuenten con una calificación mínima de AA+ emitida por una sociedad calificadora de riesgo autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia
- Participaciones en FICs abiertos sin pacto de permanencia mínima, cuya política de inversión considere como activos admisibles únicamente los mencionados en los numerales anteriores y no realicen operaciones de naturaleza apalancada
- En cualquier otro valor que autorice expresamente la Superintendencia Financiera de Colombia y las que sean autorizadas conforme a las normas que regulan esta materia como inversión admisible en este tipo de Fondos.

Para más información relacionada con la política y límites de inversión, se pueden remitir al Reglamento del fondo que está disponible en la página web de la Sociedad Administradora www.fiduoccidente.com.co

2. Información de Desempeño

2.1 Rentabilidad y Volatilidad del Fondo de Inversión Colectiva

Durante el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 la rentabilidad neta de los inversionistas Tipo A fue de 7,63% y de los inversionistas Tipo B de 7,95%.

FIC Inmobiliario Renta +	Rentabilidad Neta EA				Volatilidad		
	Último Mes	Semestral	2023	2 Años	Mensual	Semestral	2 años
Inversionista Tipo A	82,74%	13,81%	7,63%	11,49%	17.616%	7.230%	7.037%
Inversionista Tipo B	83,30%	14,17%	7,95%	11,65%	17.613%	7.229%	7.040%

El Fondo cuenta con una rentabilidad histórica competitiva frente al mercado, pues durante los últimos 3 años tuvo un rendimiento del 11,49% para el Inversionista Tipo A y 11,65% para el Inversionista Tipo B explicado principalmente por la valorización de los inmuebles desde su adquisición. Durante 2023, el incremento en los ingresos por arrendamiento, junto con la valorización promedio que tuvieron los activos del Fondo (6,36%) permitieron que la rentabilidad consolidada de 2023 cerrara el año en 7,74%. Sin embargo, la rentabilidad del último año se ha visto afectada por el incremento en el gasto por intereses financieros del crédito con Banco Itaú a causa del alza en la IBR. Lo anterior, se ve reflejado en que los gastos por intereses pasaron de \$2.791 millones durante 2022 a \$3.908 millones en 2023, lo que representa un incremento de 40,0% durante el año (\$1.118 millones).

Por otra parte, durante 2023 la gestión del Fondo se concentró en: i) la comercialización de espacios vacantes de la Torre Empresarial FD-100, logrando la firma de 6 contratos de arrendamiento por más de 1.500 m² de área arrendable y ii) la gestión del activo de oficinas en conjunto con el "Property and Asset Manager" Colliers, para la administración el adecuado seguimiento a mantenimientos preventivos y correctivos, la administración del inmueble, así como la generación de ingresos adicionales para el edificio.

En la misma línea, a la Torre empresarial FD-100 se unieron cuatro nuevos arrendatarios y dos arrendatarios actuales (LG y Enmedio) decidieron firmar contratos adicionales para incrementar su área en el edificio. Por lo anterior, la vacancia del edificio se redujo durante el año en más de 14,1 por ciento.

Por su parte, la Bodega en Yumbo no presenta ninguna novedad en su situación contractual en la Bodega y Patio de Contenedores y mantiene vigente su contrato de arrendamiento por el 100% del espacio hasta el 2032. Por lo tanto, la vacancia consolidada del portafolio cerró para el mes de diciembre en 11,2%, lo que significa una reducción de 10,5 por ciento con respecto a diciembre de 2022.

Por último, es importante señalar que con las proyecciones que se están haciendo a 5 y 10 años del Fondo, la rentabilidad se sigue manteniendo dentro de los rangos ofrecidos a los inversionistas bajo los supuestos actuales de levantamiento de capital, tasas de interés y colocación de espacios vacantes, una vez se reactiven las distribuciones de rendimientos

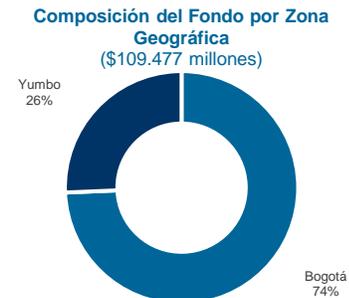
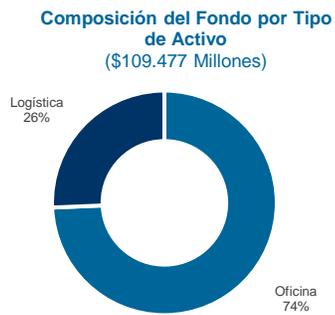
3. Composición del Portafolio

Para el segundo semestre del 2023, el Fondo cuenta con dos (2) activos: un inmueble logístico en Yumbo, Valle del Cauca y uno de oficinas en Bogotá, por un valor total de \$109.477 millones.



A continuación se presenta la composición del portafolio por tipo de activo y zona geográfica tanto en valor como en metros cuadrados:

Composición Medida por Valor del Portafolio



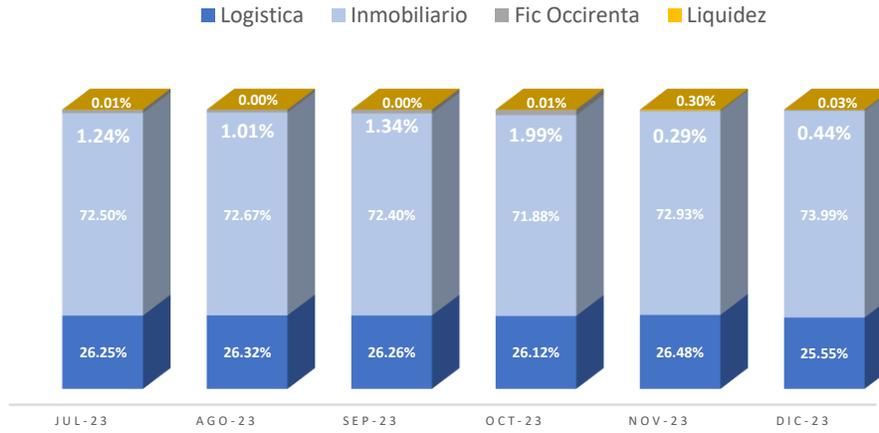
Composición Medida por Área del Portafolio



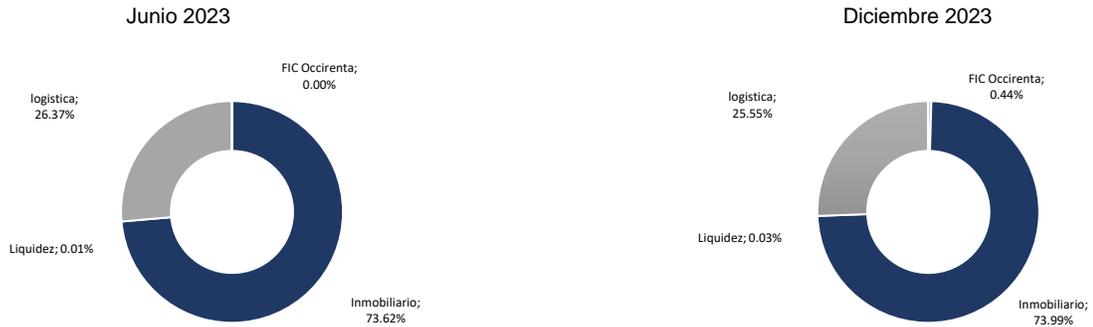
El 99,5% del activo del Fondo se encuentra invertido en 2 activos inmobiliarios cuyo valor asciende a \$109.477 millones, donde el 74% se encuentra en oficinas en la ciudad de Bogotá y el 26% en un activo logístico en la ciudad de Yumbo. En cuanto a la disposición por área los activos bajo administración tienen un área arrendable de 46.767 m² donde el 83% se concentra en logística y el 17% en oficinas.



3.1 Composición Por tipo de Activo



3.2 Composición por tipo de inversión

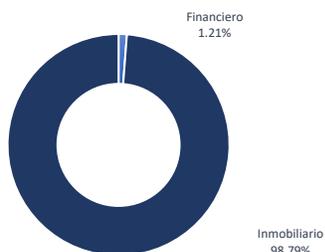


3.3 Composición por calificación

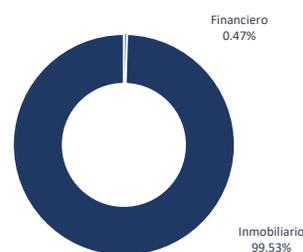


3.4 Composición por sector económico

Junio 2023



Diciembre 2023



4. Estados Financieros y sus Notas

A cierre de diciembre de 2023, el valor total de los activos cerró en \$109.991 millones que corresponde a un incremento de \$6.237 millones con respecto al mismo período de 2022. La principal variación en el activo está explicada en la cuenta contable No. 13 correspondiente a **Inversiones y Operaciones con Derivados** que vio un incremento de \$5.292 millones, de los cuales \$4.825 están explicados por la valorización de la Torre Empresarial FD-100 en Bogotá. Por su parte, la cuenta No. 11 correspondiente al **Efectivo** tuvo una disminución de \$772 millones explicado mayoritariamente en la inversión por \$467 millones en el Fondo Común Ordinario Occidenta. En cuanto a los Activos Materiales tuvo un incremento de \$1.718 millones correspondientes a la valorización de la Bodega en Yumbo, correspondiente a un incremento del 6.51%.

La obligación financiera obtenida con el Banco Itaú por valor de \$27.500 millones para la adquisición del primer inmueble del Fondo contaba con una duración inicial de 2 años bajo un esquema de amortización "bullet" donde se ha logrado amortizar \$4.200 millones, de los cuales \$3.202 millones provienen de aportes de capital y \$998 millones de la operación del Fondo. Por lo tanto, la cuenta No. 24 correspondiente a **Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras** tuvo variación negativa de \$2.547 millones en el transcurso del año. Por otra parte, la cuenta contable No. 25 correspondiente a las **Cuentas por Pagar** tuvo un incremento de \$2.118 millones explicado por los excedentes de caja realizados por el Patrimonio Autónomo Torre Empresarial FD-100 al Fondo y la comisión de administración del Fondo.

En el caso de los **Patrimonios Especiales** de la cuenta No. 35, cerraron para diciembre de 2023 en \$81.156 millones que corresponde a una variación de \$6.666 millones con respecto al mismo período del año anterior. El incremento se explica principalmente en la utilidad del Fondo durante el año y en las aperturas de nuevas ventanas de levantamiento de capital donde se recaudaron recursos por \$875 millones.

Los **Ingresos de Operaciones Ordinarias Generales** representados en la cuenta No. 41 se ubicaron en \$12.977 millones a cierre de diciembre de 2023, lo que representa una disminución de \$3.627 millones con respecto al mismo período de 2022. Lo anterior, se debe a que los ingresos por valorización del Fondo disminuyeron en \$2.615 millones, debido a que durante 2022 se registró el avalúo de adquisición de la Bodega en Yumbo. No obstante, vale la pena mencionar que la utilidad operacional a diciembre de 2023 de la Torre Empresarial FD-100 mejoró en 15,6% comparado con el año anterior con gracias al aumento en la ocupación del activo. Por otra parte, en la cuenta No. 51 se reportan los **Gastos de Operaciones** que para el mismo período fueron de \$7.155 millones, correspondiente a un incremento de \$1.318 millones comparado con diciembre de 2022. Lo anterior, se explica principalmente por un incremento en los gastos financieros del Fondo que tuvieron un incremento de \$1.118 millones comparado con el año anterior por la indexación de la tasa de interés del crédito con Banco Itaú a la IBR. Por lo tanto, la cuenta No. 58 que refleja los **Rendimientos Abonados** cerró en \$5.822 millones, que refleja una disminución de \$4.945 millones comparado con el año anterior.

Balance General	dic/2023	análisis vertical	dic/2022	análisis vertical	Análisis Horizontal	
					Var. Absoluta	Var. Relativa
11 EFECTIVO	28.86	0.03%	801.12	0.77%	(772.26)	-96.40%
13 INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	81,861.67	74.43%	76,569.96	73.80%	5,291.72	6.91%
16 CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00%	-	0.00%	0.00	0.00%
18 ACTIVOS MATERIALES	28,100.60	25.55%	26,382.71	25.43%	1,717.90	6.51%
TOTAL ACTIVOS	109,991.14	100.00%	103,753.78	100.00%		
21 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
22 INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
24 CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	23,477.52	21.34%	26,024.45	25.08%	(2,546.93)	-9.79%
25 CUENTAS POR PAGAR	5,357.78	4.87%	3,239.65	3.12%	2,118.13	65.38%
35 PATRIMONIO ESPECIALES	81,155.84	73.78%	74,489.68	71.79%	6,666.15	8.95%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	109,991.14	100.00%	103,753.78	100.00%		

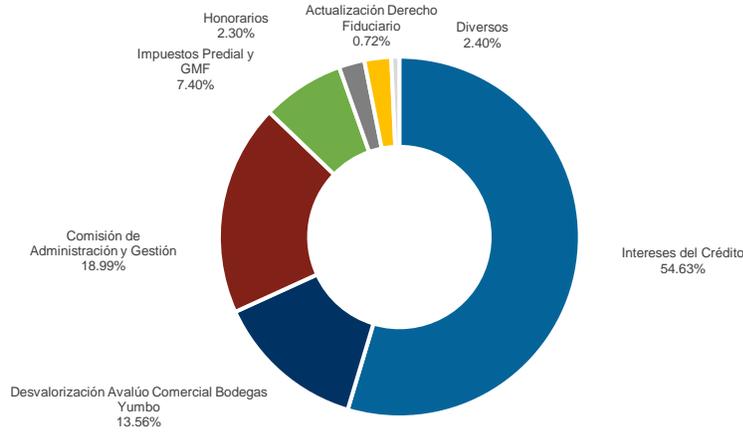
Estado de Resultados	dic/2023	análisis vertical	dic/2022	análisis vertical	Análisis Horizontal	
					Var. Absoluta	Var. Relativa
41 INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	12,977.16	50.00%	16,604.18	50.00%	(3,627.02)	-21.84%
51 GASTOS DE OPERACIONES	7,155.05	27.57%	5,837.25	17.58%	1,317.80	22.58%
58 RENDIMIENTOS ABONADOS	5,822.11	22.43%	10,766.94	32.42%	(4,944.83)	-45.93%

Cifras en Millones de pesos

5. Análisis de Gastos.

Durante 2023 el Fondo tuvo gastos por valor de \$7.155 millones, donde el gasto más representativo corresponde a intereses bancarios que ascendió a \$3.908 millones y corresponde al 54,6% de los gastos totales. Éste ha tenido una tendencia al alza en lo corrido del año puesto que la tasa de interés del crédito con Banco Itaú se encuentra indexada al IBR. El segundo gasto más representativo corresponde al menor valor en registro del avalúo comercial de las Bodegas en Yumbo por \$970 millones (13,6% de los gastos totales). Lo anterior se explica en que, aunque el avalúo registró un incremento de 3,9% con respecto a su último reporte realizado en diciembre de 2022, el cual no logró compensar el incremento en el valor en libros debido al incremento de la Unidad de Valor Real (UVR). Sin embargo, es importante resaltar que los ingresos por valorización asociados a este activo fueron de \$2.688 millones por lo que el activo tuvo una valorización neta en lo corrido del año de \$1.718 millones. Por otra parte, la Comisión de Administración y Gestión fue de \$1.359 millones (19,0% del total) explicado en el incremento en los ingresos por arrendamientos del Fondo durante el año por la disminución de la vacancia y la actualización del canon de los contratos vigentes con la inflación de 2022 (13,12%).

Composición de Gastos del Fondo Consolidado 2023



6. Evolución del valor de la unidad.

El valor de la unidad, incluyendo los dos tipos de participación, al 30 de junio 2023 cerró en \$13.340,67 y al 31 de diciembre 2023 \$14.245,26 registrando una variación equivalente al 6.78%.





En la siguiente tabla, se detalla información relacionada con cada una de las participaciones del fondo donde se observa la evolución de recursos bajo administración, valor de la unidad, unidades en circulación y numero de inversionistas para el segundo semestre del año. En términos generales se observa un buen dinamismo en esta evolución, el cual estuvo soportado en los buenos resultados del Fondo.

CONSOLIDADO	VPN	NAV	UNIDAD CIRCULACION	# INVERSIONISTAS
31/07/2023	76,002,405,163.53	13,376.43604440	5,681,812.772	261
31/08/2023	76,169,987,152.79	13,405.93050259	5,681,812.772	261
30/09/2023	76,397,435,617.20	13,445.96147046	5,681,812.772	261
31/10/2023	76,874,565,532.80	13,493.41101318	5,697,192.908	263
30/11/2023	77,097,036,991.01	13,532.82603407	5,697,038.947	263
31/12/2023	81,155,836,928.23	14,245.26629899	5,697,038.947	263
TIPO RENTA A	VPN	NAV	UNIDAD CIRCULACION	# INVERSIONISTAS
31/07/2023	46,538,752,177.68	13,018.57896839	3574795.090	258
31/08/2023	46,636,726,805.08	13,045.98602946	3574795.090	258
30/09/2023	46,770,873,668.15	13,083.51177840	3574795.090	258
31/10/2023	47,138,299,999.25	13,128.24065544	3590602.978	260
30/11/2023	47,269,382,079.84	13,165.32788614	3590444.726	260
31/12/2023	49,752,946,617.02	13,857.04290378	3590444.726	260
TIPO RENTA B	VPN	NAV	UNIDAD CIRCULACION	# INVERSIONISTAS
31/07/2023	29,463,652,985.85	13,056.00662922	2256712.471	3
31/08/2023	29,533,260,347.71	13,086.85121522	2256712.471	3
30/09/2023	29,626,561,949.05	13,128.19525109	2256712.471	3
31/10/2023	29,736,265,533.55	13,176.80737420	2256712.471	3
30/11/2023	29,827,654,911.17	13,217.30406075	2256712.471	3
31/12/202	31,402,890,311.21	13,915.32625899	2256712.471	3

7. Mercado Inmobiliario en el Tercer Semestre de 2023

A continuación presentamos un panorama general del mercado inmobiliario para los segmentos y plazas en los que esta invertido el FICI RentA+:

Oficinas (Bogotá): Durante el 2023 continuó la estabilización de indicadores en Bogotá que permiten evidenciar una recuperación del mercado de oficinas, principalmente las de Clase A (mejores especificaciones). Según Colliers, a corte del tercer trimestre, se registró la cifra de vacancia más baja del corredor de oficinas en la Calle 100 desde inicios de 2020, puesto que se ubicó en 4,7%, lo que corresponde a una caída de 662 pbs con respecto al mismo trimestre del año pasado. Por su parte, el precio de renta promedio del sector se ubicó en \$62.100 /m² que representa una caída de 0,5% con respecto al mismo trimestre de 2022.

De igual forma, Colliers afirma que durante el 2024 el mercado de oficinas entrará en una etapa de estabilización y consolidación en términos de disminución de vacancia e incrementos en precios de renta, especialmente para los inmuebles con mejores especificaciones técnicas. Lo anterior ha sido impulsado principalmente por parte de empresas como BPO y Call Centers que requieren áreas de alta extensión y que buscan dar a sus colaboradores espacios que incentiven su asistencia presencial a las oficinas.

Logística (Yumbo): Para el tercer trimestre del año, el sector logístico en Cali continuó su consolidación al tener una amplia demanda por inmuebles logísticos. Su vacancia se encuentra actualmente en un mínimo histórico de 1,1%, representando una caída de 25 pbs con respecto al mismo período de 2022, según Colliers. En cuanto al corredor de Yumbo, su vacancia se ubica en 0,7%, lo que representa una caída de 271 pbs con respecto al mismo trimestre del año anterior. Adicionalmente, los precios promedio de renta del corredor se ubican en \$22.000 /m², que representa un incremento del 30,2% con respecto al tercer trimestre de 2022 de manera que se consolida como un corredor estratégico con alta demanda.

A su vez Colliers, afirma que los altos niveles de inflación y los incrementos en la tasa de intervención de política monetaria no muestran efectos adversos en la industria y que los requerimientos de nuevo inventario seguirán siendo factores relevantes que potencien la demanda. Sin embargo, recalcan que la incertidumbre económica podría ser un factor de desaceleración para 2024.

Fuentes: Reporte de Mercado Industrial y de Oficinas Colliers International 3Q-2023 (Bogotá y Cali).

8. Gestión de Riesgos.

Las siguientes son las principales estrategias establecidas por la Fiduciaria para ejercer el control de riesgo:

8.1 Gestión de riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez representa la posibilidad de no poder cumplir plena y oportunamente las obligaciones de pago y/o giro en las fechas correspondientes, lo cual se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles asumiendo costos inusuales de fondeo y/o pérdidas potenciales por la liquidación anticipada o forzosa de activos con descuento sobre su precio justo de intercambio. Con el objetivo de salvaguardar la adecuada liquidez del fondo de inversión colectivo, todas las inversiones se han realizado en instrumentos de alta rotación en el mercado secundario y primario, de igual forma se cuenta con una estrategia de diversificación de plazos de manera tal que se eviten concentraciones excesivas de vencimientos en una sola flecha. Para atender posibles necesidades de caja, la tesorería mantiene parte de los recursos en el disponible.



El sistema de administración de Riesgos de liquidez diseñado en la Fiduciaria contiene las políticas, procedimientos, metodologías, estructura organizacional, plataforma tecnológica y demás elementos destinados a la identificación, medición, control y monitoreo del riesgo de liquidez al que se exponen la Fiduciaria y los portafolios administrados (incluyendo los Fondos de inversión Colectiva) por esta última en el desarrollo de sus operaciones. En particular, para los Fondos de inversión Colectiva administrados por la sociedad fiduciaria, la medición de este riesgo se realiza a través de un indicador de riesgo de liquidez (IRL) para las bandas de 7, 15, 20 y 30 días, bajo metodología interna no objetada por la Superintendencia Financiera de Colombia, en cual tiene en cuenta la tipología de la casetera y con esto sus requerimientos netos de liquidez. Dentro de estos requerimientos, la principal variable a estimar es el Máximo Retiro Probable (MRP), para lo cual Fiduciaria de Occidente utiliza un modelo histórico al 95% de confianza de los retiros netos de capital semanal, durante un periodo de dos (2) años.

Otro de los elementos del IRL es la medición de los Activos Líquidos ajustados por "Liquidez del mercado" (ALM), con el que se mide la liquidez del portafolio. En el cálculo del ALM se asume un descuento sobre el precio de mercado de las inversiones que forman parte de las mismas. Los descuentos o "haircuts" aplicados para los valores tradicionales son el mayor valor entre el 20% y los publicados por el Banco de la República un para títulos valores y demás derechos de contenido económico es del 50%.

Adicionalmente, se definió un sistema de alertas tempranas enfocado a evitar la materialización de eventos adversos en lo relativo a liquidez que en situaciones normales no sucederían. Dichas alertas propenden por desarrollar los procedimientos de gestión que le permitan mitigar la exposición al riesgo de liquidez conforme a las políticas definidas para tal efecto.

8.2 Gestión de riesgo crediticio

El riesgo crediticio muestra el nivel de seguridad de los instrumentos financieros en los cuales se invierten los recursos de los portafolios, que se desprenden de la evaluación de factores que incluyen principalmente calidad y diversificación de los activos del portafolio de inversiones. Su efecto se mide por el costo de reposición de los flujos de efectivo si el emisor incumple. Para mitigar el riesgo crediticio, el área de Riesgos de Tesorería (Middle Office) establece y propone los cupos de crédito para los distintos emisores y/o emisiones, cupo que a su vez son aprobados por la Junta Directiva y a los cuales se debe ceñir el área de Inversiones (Front Office) en el momento de la negociación. Para estos efectos el sistema de negociación. Para estos efectos el sistema de negociación y registro de inversiones es parametrizado por parte del área de Riesgo de Tesorería (Middle Office), para que, en el momento de ingreso de un valor a dicho sistema, se controle los cupos aprobados, estos cupos son el producto final de la aplicación de un modelo CAMEL.

La información base para la aplicación del modelo son los estados financieros históricos de los últimos 12 meses de los emisores., sobre estos se analizan los indicadores de rentabilidad, solvencia, liquidez, cobertura y validez de los activos. Con base en esta estimación se realiza un scoring por tipología de entidad a través de modelos estadísticos que permiten asignar la exposición máxima que como entidad está dispuesta a asumir Fiduciaria de Occidente y sus portafolios administrados.

8.3 Gestión de riesgo de mercado

Es la contingencia de pérdida o ganancia por la variación del valor de mercado de una inversión, producto de la volatilidad de los factores de riesgo que afectan dicho valor de mercado, tales como las variaciones en las tasas de interés de referencia o en la tasa de cambio. En área de Riesgos de Tesorería (Middle Office) constantemente monitorea los activos financieros que componen los portafolios de inversión e identifica los factores de riesgo que afectan su comportamiento. Los factores son monitoreados constantemente para definir las estrategias de mitigación con los cuales se controlan los riesgos de mercado de los portafolios y estas propuestas son presentadas en los comités que se desarrollan al interior de la Fiduciaria en los que participa el área de Inversiones (Front Office) y la Alta Gerencia, en el fin de impartir las directrices sobre las posiciones.

Para tal caso se cuenta con el manual del sistema de administración de riesgos de mercado, que ha sido aprobado por la Junta Directiva y en donde se establecen las políticas, procedimientos, documentación, infraestructura tecnológica, para atender lo referente a la administración, control, medición y monitoreo de los riesgos de mercado.

Así mismo dentro de la etapa de medición, Fiduciaria de Occidente SA utiliza el modelo estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia (Valor en Riesgo informativo, Anexo 2 del Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera) para calcular el valor en riesgo de las posiciones de tesorería de los fondos administrados, el cual integra los factores de riesgo provenientes por cambio en las tasas de interés, cambio en los precios de las acciones, como los fondos de inversión. De esta forma este modelo permite realizar una medición adecuada de la exposición al riesgo de mercado de la sociedad.

Igualmente, la Fiduciaria cuenta con un modelo paramétrico interno para el cálculo del Valor en Riesgo (VeR), el cual permite un análisis de riesgo de mercado complementario a partir de la identificación y análisis de las variaciones en los precios de valoración asociados a los análisis de volatilidad EWMA de los mismos, como base de medición del riesgo asociados a la posición.

El uso de la metodología del VeR permite estimar las utilidades y el capital en riesgo, facilitando la asignación de recursos en las diferencias posiciones, apartir de la identificación de aquellas que tienen una mayor contribución al riesgo de los negocios de la Tesorería. De igual manera, el VeR es utilizado para la determinación de los límites de exposición al riesgo con el fin de evaluar si dicha exposición se encuentra dentro del perfil de riesgo admisible.

Las metodologías utilizadas para la medición del VeR son evaluadas periódicamente y sometidas a pruebas de comportamiento y tensión que permiten determinar su efectividad.

8.4 Riesgo Operativo

La Fiduciaria de Occidente S.A cuenta con el Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO) implementado de acuerdo a los lineamientos establecidos en el capítulo XXIII de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995), de la Superintendencia Financiera de Colombia. Este sistema es administrado por la Gerencia Financiera y de Riesgo. Gracias al SARO la Fiduciaria ha fortalecido el entendimiento y control de los riesgos en procesos, actividades, productos y líneas operativas, además de lograr la identificación de las causas de los errores e implementar oportunidad de mejoramiento que soporten el desarrollo de operaciones.



En el Manual de Riesgo Operativo de la Fiduciaria, se encuentran las políticas y procedimientos que rigen la Administración del Sistema de Riesgo Operativo. También se cuenta con el Manual del Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio para el funcionamiento de la Fiduciaria en caso de no disponibilidad de los recursos básicos.

8.5 Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

Dentro del marco de la regulación de la Superintendencia Financiera de Colombia y siguiendo las instrucciones impartidas en la Circular Básica Jurídica, Parte I Título IV Capítulo IV, la Fiduciaria tiene implementado el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), el cual se ajusta a la normatividad vigente, a las políticas y metodologías aprobadas por la Junta Directiva y a las recomendaciones de los estándares internacionales relacionados con este tema.

Siguiendo las recomendaciones internacionales y la legislación nacional sobre SARLAFT, los riesgos de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo (LA/FT) identificados por la Fiduciaria hacen parte del sistema de control interno de la Fiduciaria y son administrados dentro del concepto de mejora continua buscando minimizar razonablemente la existencia de estos riesgos en la entidad.

Para la gestión del SARLAFT, la Fiduciaria cuenta con herramientas tecnológicas y procesos que le permiten efectuar un adecuado conocimiento del cliente, segmentación de factores de riesgo, entre otras, con el propósito de identificar los términos que establece la ley. Es de resaltar que la Fiduciaria efectúa mejoras continuas en las funcionalidades que aportan el desarrollo del SARLAFT, relacionadas con los diferentes aplicativos y metodologías de análisis, que permiten la gestión de seguimiento y prevención de los riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

9 Defensor del Consumidor, Atención al consumidor Financiero y Revisor Fiscal.

9.1 Defensor del Consumidor

Principal: Lina María Zorro Cerrón
Suplente: Bertha María García Meza
Teléfono: 601 7462060 ext 15311 – 15318
Correo electrónico:
lzorro@bancodeoccidente.com.co
defensoriacliente@bancodeoccidente.com.co
defensordelconsumidor@fiduoccidente.com.co

Horario Oficinas Banco de Occidente:
De lunes a viernes de 8:30 a.m a 3 pm
Horario oficina Fiduoccidente:
De lunes a viernes de 8 am a 1pm
De lunes a viernes de 2 pm a 5 pm

9.2 Revisor Fiscal

KPMG S.A.S.
Revisor Fiscal: Jeimy Julieth Aldana Chaparro y Hovana Catherine Capera Valbuena
Teléfono: 601 618 8000 – 604 355 6060 – 602 668 1480 – 607 680 9157 – 605 378 4232
Correo electrónico:
jeimyaldana@kpmg.com
hcapera@kpmg.com
colombia@kpmg.com