



Brochure de Productos
Banco de Occidente
y sus Filiales

Segmento PYME

Respaldamos a las empresas
para que lleguen más lejos.



Contenido

Moneda Legal		
Cash		
OcciRed		
WEB Service:		3
Corresponsales Bancarios		
Recaudo en Línea		
Código de Barras		
PSE		4
Adquirencia		
Avalpay Center		
Pagos a Terceros		5
PILA		
Facilpass		
Transporte de Efectivo		6
Tarjeta Visa Prepago		
Opciones de Crédito		
Cartera Ordinaria		
Occicuenta		7
Créditos de Fomento		
Tarjeta de Crédito		
Unidirecto		
Crédito Constructor		
Leasing Financiero		8
Leasing Operativo		
Factoring		
Moneda Extranjera		
Para Importadores		
Giro Directo		9
Giro Financiado		
Carta de Crédito Importación		
Cobranza de Importación		10
Para Exportadores		
Reintegros de Exportaciones		
Prefinanciación de Exportación		11
Carta de Crédito de Exportación		
Cobranza de Exportación		
Otros Productos		
Capital de Trabajo		
Avaes, Garantías Me/ml, Standby y Cartas de Compromiso		12
Redescuento		
Factoring Internacional		13
Productos y Servicios de las Filiales Offshore		
Colocación		14
Captación		14
Cuenta de Compensación		
Cuenta corriente		15
Cuenta de ahorro		
Déposito a Plazo Fijo		16
Transferencias		
Productos y Servicios de la Fiduciaria de Occidente		
Occirenta		
Avanza Renta Fija		17
Occitesoros		
Renta Fija Recurrente		
Renta Fija Dinámica		
Balanceado Internacional		
Meta Planeada		18
Meta Estratégica		
Meta Decidida		
Negocios Fiduciarios		
Fiducia Inmobiliaria		
Fiducia Mercantil de Administración/parqueo		19
Preventas		
Fideicomiso Inmobiliario		
Fiducia de Garantía		
Fiducia de Fuente de Pago		
Fiducia de Anticipos		20
Fiducia de Administración y Pagos		
Portafolios Individuales de Inversión		
Seguros (Pyme)		
Póliza Pyme Protegida		21
Póliza SOAT Digital		
Póliza de Crédito-Factoring		22
Seguros que Requieren un Producto Financiero		
Póliza Auto Protegido Liviano y Pesado		23
Póliza Equipo y Maquinaria Leasing		
Póliza Equipo Eléctrico y Electrónico		24
Póliza Inmuebles Comerciales		
Mesa de Dinero		
Divisas		25
Derivados		
Opciones		
Swap CCS		26
Swap IRS		
TIDIS		
Renta Fija		27



Moneda Legal

Cash

▶ OcciRed

Ponemos a tu disposición nuestro portal empresarial a través del cual puedes realizar todas tus consultas, pagos y transferencias de una forma segura desde Internet.

Ingresa aquí.

▶ Web Service

A través de este servicio podrás obtener toda la información de tus recaudos recibidos en línea en tiempo real, para la conciliación de la cartera de tu empresa.

Ingresa aquí.

▶ Corresponsales Bancarios

Amplía tu cobertura de recaudo y pago a nivel nacional a través de terceros (supermercados, almacenes de cadena, droguerías, tiendas y más).

Conoce más aquí.

▶ Recaudo en Línea

Identifica mediante referencias los pagos a nivel nacional que realicen tus clientes en nuestras oficinas y ten a tu disposición los recursos en tiempo real en tu cuenta para la aplicación y conciliación de cartera.

Más información aquí.

► Código de Barras

Tu empresa podrá recibir pagos en nuestras oficinas a nivel nacional mediante la lectura óptica de códigos de barras en tus facturas, con ingreso en tiempo real a tu cuenta.

Conoce más [aquí](#)

► PSE

Bríndale a tus clientes la posibilidad de hacer sus pagos y compras a través de Internet, sin importar la entidad financiera a la que pertenezcan; los recursos generados de esta transacción serán abonados a su cuenta BdO. También podrás contar con la información de los usuarios que realicen estas transacciones.

Más información [aquí](#)

► Adquirencia

Ofrece a tus clientes pagos de manera segura a través de datáfonos ubicados en tu punto de venta o también por internet por medio de una pasarela de pagos. Recibirás un informe diario en tu correo electrónico con el detalle de tus ventas.

Conoce más [aquí](#)

► Avalpay Center

Para la nueva realidad de tu negocio, te ofrecemos una solución para que tus clientes paguen sus productos y servicios a través de 3 posibles medios de pago:



Botón Aval: débito de cuentas del Grupo Aval

Botón PSE: débito de cuentas de cualquier entidad financiera

Botón Tarjeta de Crédito: pagos con Tarjeta de Crédito Visa y MasterCard

Activalo [aquí](#)

► Pagos a Terceros

A través de nuestro Portal Empresarial OcciRed, podrás efectuar pagos a tus proveedores, pago de nómina, pagos de facturas, impuestos, servicios públicos, entre otros.

Conoce más [aquí](#)

► PILA

Liquida y paga de manera segura, rápida y sencilla los Aportes a la Seguridad Social de tus empleados (Salud, Pensión, Riesgos Laborales, Caja de Compensación, SENA e ICBF) a través de nuestro portal bancario.

¿Quieres una atención más personalizada?

Ingresa [aquí](#)

► Facilpass

Adquiere un sistema electrónico para el pago de peajes sin usar efectivo, debitado de tu cuenta corriente.

Aquírelo [aquí](#)

► Transporte de Efectivo

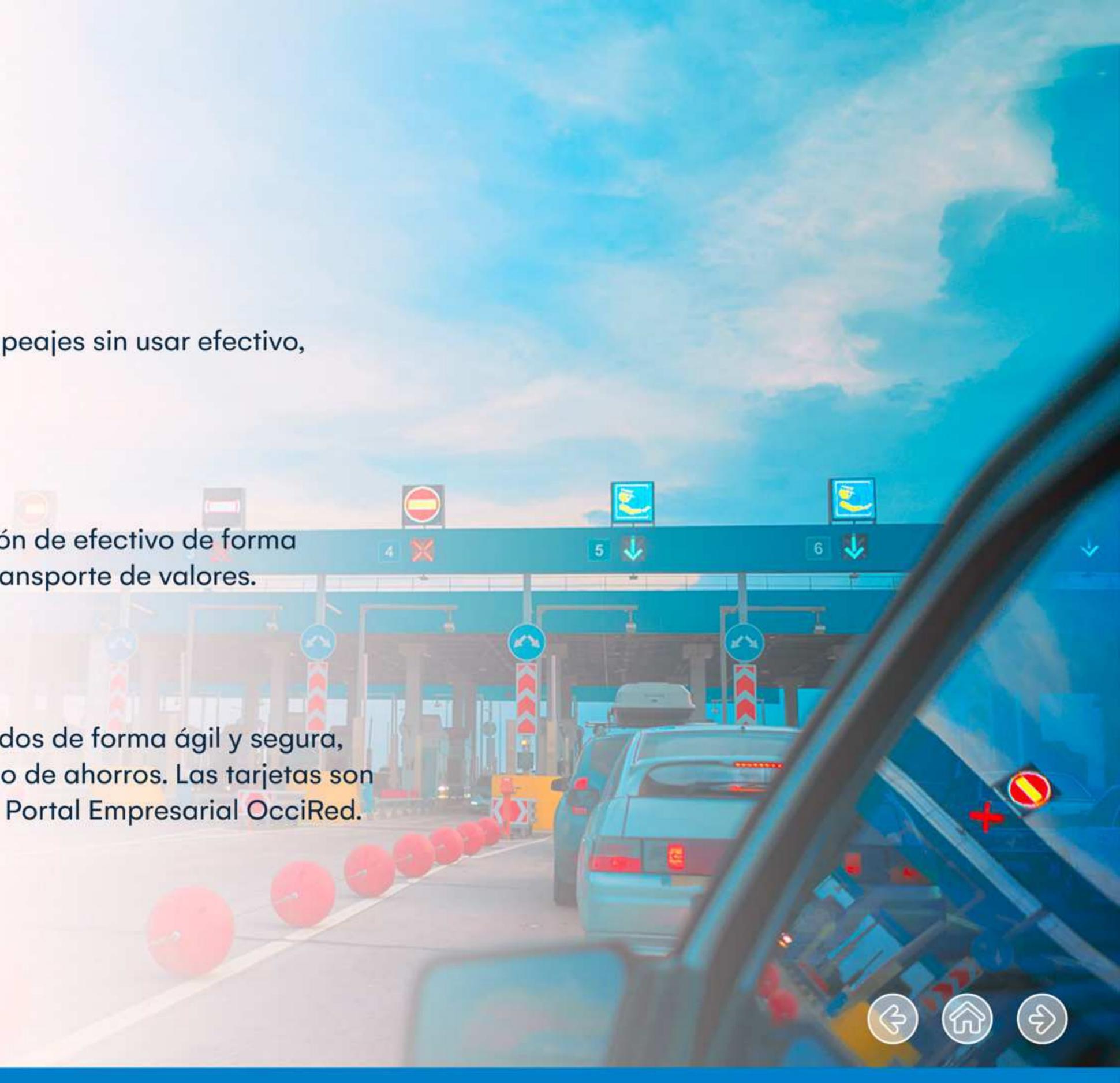
Te ofrecemos el recaudo, provisión y consolidación de efectivo de forma segura, a través de compañías idóneas para el transporte de valores.

Conoce más [aquí](#)

► Tarjeta Visa Prepago

Realiza pagos de nómina y viáticos a tus empleados de forma ágil y segura, sin que éstos dispongan de una cuenta corriente o de ahorros. Las tarjetas son de VISA y podrás recargarlas a través de nuestro Portal Empresarial OcciRed.

Adquiérela [aquí](#)



Opciones de Crédito

▶ Cartera Ordinaria



Línea de crédito para financiar necesidades de capital de trabajo e inversiones de corto, mediano y largo plazo y con amortizaciones mensuales, trimestrales y semestrales.

Aplican todas las garantías y fuentes de pago.

Conoce más aquí

▶ Occicuenta

Aprovecha un paquete de productos para tus necesidades transaccionales y de capital de trabajo, el cual incluye:

Portal OcciRed

Cartera Ordinaria

Tarjeta de Crédito

Más información aquí

▶ Créditos de Fomento



Financia las necesidades de capital de trabajo e inversión de tu empresa a través de bancos de segundo piso como Finagro, Findeter y Bancoldex, con la posibilidad de acceder a subsidios en tasa e incentivos vigentes del gobierno.

Conoce más aquí

▶ Tarjeta de Crédito



Mastercard Businesscard y Visa Empresarial
Te ofrecemos una alternativa de crédito oportuna para financiación de capital de trabajo a mediano y largo plazo. Podrás realizar avances y pagos de los impuestos de tu empresa con tasas preferenciales, financiamos hasta 54 días sin cobro de intereses las compras diferidas a 1 mes.

Solicítala aquí

► Unidirecto

Crédito para financiación de tus facturas, con o sin descuento, permitiéndote obtener plazos adicionales y/o ajustar tus pagos al ciclo productivo de tu empresa. Podrás generar ahorros por concepto de GMF y pronto pago de sus facturas.

Más información aquí

► Crédito Constructor

Modalidad de cartera para financiar proyectos inmobiliarios residenciales No Vis o no residenciales, asegurando la disponibilidad de los recursos en las diferentes etapas del proyecto contra los avances de obra del mismo.

Conoce más aquí

► Leasing Financiero

Adquirimos el bien mueble o inmueble de tu interés y te lo entregamos en arrendamiento financiero con opción de adquisición, a un plazo determinado.

Conoce más aquí

► Leasing Operativo

Compramos en activo que tu empresa necesita y te lo entregamos en arrendamiento. Con esta alternativa no se pacta previamente opción de adquisición. Es la modalidad de leasing más apropiada para equipos de alta obsolescencia cuyo canon de arrendamiento es 100% deducible.

Conoce más aquí

► Factoring



Agiliza el ciclo operativo de tu empresa y obtén liquidez inmediata, haciendo efectivo el pago de tus facturas y/o actas de obras ejecutadas sin depender de las políticas de tu pagador.

Conoce más aquí

Moneda Extranjera

Para importadores



▶ Giro Directo

Transfiere tus recursos en distintas monedas a cualquier parte del mundo para cumplir con tus obligaciones en el exterior; como pagos a proveedores, pagos por endeudamiento, servicios, regalías, inversiones, dividendos, entre otros.

Conoce más [aquí](#)

*Excepto países sancionados o bloqueados por OFAC o en listas.



▶ Giro Financiado

Financia el pago anticipado o post-embarque de importaciones y transferencia de recursos a tus proveedores internacionales.

Conoce más [aquí](#)

*Excepto países sancionados o bloqueados por OFAC o en listas.

▶ Carta de Crédito Importación



Ofrecemos seguridad para el pago y el despacho oportuno de tu mercancía, comprometiéndonos a girar los fondos al proveedor en el exterior contra la presentación de los documentos requeridos según las condiciones pactadas entre las partes.

Conoce más [aquí](#)

*Excepto países sancionados o bloqueados por OFAC o en listas.

▶ Cobranza de Importación



Recibimos tus documentos financieros y comerciales provenientes del exterior con instrucciones precisas para la gestión de cobro de acuerdo a las instrucciones pactadas para el pago.

Conoce más [aquí](#)

*Excepto países sancionados o bloqueados por OFAC o en listas.

Para exportadores



▶ Reintegros de Exportaciones

Recibe y negocia tus recursos en distintas monedas desde cualquier parte del mundo, por la realización de una exportación, prestación de un servicio, ingreso por una inversión, entre otros.

Conoce más [aquí](#)

▶ Prefinanciación de Exportación

Financia tus futuras exportaciones a través de un crédito en moneda extranjera obteniendo liquidez inmediata para cumplir con tus pedidos.

Conoce más [aquí](#)

▶ Carta de Crédito de Exportación

Obtén respaldo por parte de un banco corresponsal y/o Banco de Occidente para facilitar y agilizar el proceso de negociación con tus compradores en el exterior, de acuerdo con las instrucciones y requerimientos acordados entre las partes.

Conoce más [aquí](#)

Otros Productos

- ▶ **Cobranza de Exportación**
Mitiga el riesgo de las cuentas por cobrar y agiliza el ciclo productivo de tus exportaciones, haciendo efectivo el pago de tus facturas sin afectar el cupo de crédito, ya que tramitamos el pago a través de nuestro banco corresponsal.
Conoce más [aquí](#)
- ▶ **Capital de Trabajo**
Obtén financiación en Moneda Extranjera para tus proyectos y necesidades de consumo para corto, mediano y largo plazo.
Conoce más [aquí](#)
- ▶ **Avales, Garantías ME/ml, Stand By y Cartas de Compromiso**
Te respaldamos en Colombia o en el exterior para el cumplimiento de obligaciones, contratos, licitaciones, seriedad de oferta, proveedores y entidades financieras del exterior.
Conoce más [aquí](#)
- ▶ **Redescuento**
Podrás financiar tus necesidades en moneda extranjera a través de bancos de segundo piso como Bancoldex y Findeter con la posibilidad de acceder a los incentivos vigentes del gobierno.
Conoce más [aquí](#)



► Factoring Internacional

Mitiga el riesgo de las cuentas por cobrar y agiliza el ciclo productivo de tus exportaciones, haciendo efectivo el pago de tus facturas sin afectar el cupo de crédito y tramitando el pago a través de nuestro banco corresponsal.



Productos y Servicios de las Filiales Offshore

Colocación

▶ Cartera Back to Back

A través de los recursos en dólares que mantengas con nosotros, te ofrecemos una línea de crédito para tus necesidades de liquidez a corto y mediano plazo con un margen competitivo porque tomamos tus recursos en garantía.

▶ Cartera Ordinaria

Obtén financiación en dólares para tus proyectos y necesidades de consumo para corto, mediano y largo plazo.

▶ Cartas de Crédito y Stand By

Respaldamos tus operaciones de comercio exterior para agilizar y garantizar el proceso de negociación, de acuerdo con las instrucciones y requerimientos acordados entre las partes.

Captación

▶ Cuenta de Compensación

Obtén una cuenta en dólares y en euros para facilitar el manejo de tus operaciones de comercio exterior sujetas a la canalización a través del mercado cambiario, como Importaciones, Exportaciones, Deuda Externa, Inversión extranjera, Inversiones financieras, Avals y Garantías.

▶ Cuenta Corriente

Obtén tu cuenta corriente en dólares y en euros para disponer de tus fondos sin restricciones. Podrás realizar transacciones desde nuestro portal electrónico a cualquier parte del mundo.

*Excepto países sancionados o bloqueados por OFAC o en listas.
Pendiente cambio de portal y relación de URL

▶ Cuenta de Ahorro

Te ofrecemos una cuenta de ahorro en dólares y en euros remunerada que te permite liquidez inmediata. Podrás realizar transacciones desde nuestro portal electrónico a cualquier parte del mundo.

*Aplica solo para Panamá.



▶ Depósito a Plazo Fijo

Invierte tu liquidez a través de un depósito en dólares y en euros con una rentabilidad atractiva a corto y mediano plazo con la posibilidad de respaldar operaciones de crédito.

▶ Transferencias

Realiza tus transferencias desde nuestro portal electrónico a cualquier parte del mundo con la generación automática del mensaje Swift vía correo electrónico.



Productos y Servicios de la Fiduciaria de Occidente

▶ Occirenta

Invierte tu liquidez en una cartera de bajo riesgo, con una alta participación en activos de corto plazo, y disponibilidad de tus recursos a la vista.

Conoce más [aquí](#)

▶ Avanza Renta Fija

Optimiza tus recursos y dispón de ellos en cualquier momento. El FIC invierte en títulos a mediano y largo plazo; permitiendo expectativas de mayor rentabilidad en un fondo conservador.

Conoce más [aquí](#)

▶ Occitesoros

Un fondo de inversión para entidades privadas y públicas. Cumple con el Régimen de Inversión previsto en la Parte 3, Título 3, Capítulo 5 del Decreto 1068 de 2015.

Es un fondo de perfil conservador con volatilidad mínima, que invierte en CDT, TES y cuentas de ahorro.

▶ Renta Fija Recurrente

Cuenta con la posibilidad de tener un flujo de caja recurrente para cubrir tus necesidades de liquidez mensual. Accede desde \$100.000 a una inversión en activos de Renta Fija Internacional con rentabilidades competitivas en pesos.

Conoce más [aquí](#)

▶ Renta Fija Dinámica

Invierte en activos de emisores calificados, principalmente en A+ y AA+, con expectativas de obtener mayor rentabilidad.

Conoce más [aquí](#)

▶ Balanceado Internacional

Accede, desde \$5.000.000, al mercado internacional con inversiones en Europa, Asia, Estados Unidos y Latinoamérica. Nuestro equipo experto evalúa continuamente los mejores activos diversificados para optimizar tu rentabilidad.

Conoce más [aquí](#)

▶ Meta Planeada

Invierte tu capital y aprovecha los beneficios de un fondo de perfil conservador con el que tu empresa cumplirá sus metas más cercanas. Desde este mismo producto podrás invertir en diferentes fondos para diversificar y acceder a un portafolio que se ajusta según las condiciones de los mercados locales e internacionales.

Conoce más [aquí](#)

▶ Meta Estratégica

Da el siguiente paso e invierte en un fondo de perfil moderado con mayores expectativas de rentabilidad. Accede con este producto a un paquete de fondos que te permitirá diversificar tus inversiones de acuerdo con tus necesidades.

Conoce más [aquí](#)

▶ Meta Decidida

Invierte en un fondo de perfil arriesgado para cumplir los propósitos de tu empresa en el largo plazo. Diversifica tu portafolio a través de este producto que te abre la puerta a otros FIC. De la mano de un grupo experto, podrás obtener mayores beneficios al realizar un rebalanceo trimestral de las inversiones que potencie tus proyectos.

Conoce más [aquí](#)



Negocios Fiduciarios



► Fiducia Inmobiliaria

Negocio fiduciario para la administración de bienes y recursos destinados a proyectos inmobiliarios, comerciales y de vivienda. Contamos con tres productos especializados para acompañarte en todas las etapas de tu proyecto.

Conócelos aquí

► Fiducia Mercantil de Administración/Parqueo

Tiene como objeto recibir los inmuebles que serán destinados al desarrollo de un proyecto, con el fin de atender las instrucciones impartidas en el contrato y cumplir la promesa de compraventa.

Más información aquí

► Preventas

A través de un contrato de Encargo Fiduciario de Administración e Inversión, la Fiduciaria recibe los recursos de los futuros compradores, los invierte y condiciona la entrega de los mismos al cumplimiento del punto de equilibrio y condiciones del proyecto.

Más información aquí

► Fideicomiso Inmobiliario:

Transfiere la totalidad de los bienes –tanto los aportados por el Fideicomitente, como los consignados por los adquirientes de las unidades inmobiliarias – a un patrimonio autónomo para ser destinados a la ejecución del proyecto inmobiliario. Concluida la construcción del proyecto se efectúa la transferencia de las unidades resultantes a los compradores, previo cumplimiento de los requisitos establecidos para el efecto.

Más información aquí

▶ Fiducia de Garantía

Optimiza tus activos para obtener mejores condiciones en solicitudes de financiación. Podrás respaldar obligaciones ante diferentes acreedores, mediante la transferencia de bienes y activos a un patrimonio autónomo que servirán de garantía para las obligaciones adquiridas.

Conoce más [aquí](#)

▶ Fiducia de Fuente de Pago

Destina flujos de recursos presentes y futuros para acceder a financiación y asegurar el pago a tus acreedores y/o proveedores. Realizamos los pagos y/o giros, con cargo a los recursos cedidos al fideicomiso, de acuerdo con tus necesidades, evitando moras o atrasos nocivos en el cumplimiento de tus obligaciones.

Conoce más [aquí](#)

▶ Fiducia de Anticipos

Si eres contratista del Estado, cuentas con un producto diseñado para la adecuada administración de los recursos que te entregan de forma anticipada para la ejecución de proyectos. Estos son administrados con transparencia y rentabilidad.

Conoce más [aquí](#)

*Aplica solo para contratistas del Estado.

▶ Fiducia de Administración y Pagos

Administramos tus activos y/o recursos, y ejecutamos tus pagos de acuerdo con las instrucciones que nos suministres.

Conoce más [aquí](#)

▶ Portafolios Individuales y de Inversión

Potencializa la rentabilidad de tus recursos con la elección adecuada de los activos y la estrategia de inversión a través de portafolios diseñados a tu medida, de acuerdo con tus objetivos de inversión y perfil de riesgo.

Conoce más [aquí](#)

Seguros (PYME)



► Póliza PYME Protegida

Ofrecemos una póliza multirriesgo creada para tu empresa según las necesidades de tu sector donde podrás amparar tus bienes y patrimonio ante la ocurrencia de un evento inesperado. Dentro de los beneficios encontrarás:

- La posibilidad de seleccionar el plan más acorde con tus necesidades y tu capacidad de pago.
- Asegurar: **a)** edificio **b)** contenido **c)** edificio y contenido.
- No tendremos que inspeccionar tu empresa para asegurarla.
- Incluye más de 17 asistencias y cobertura de Responsabilidad Civil Extracontractual sin costo adicional.

Conoce más [aquí](#)

► Póliza SOAT Digital

Desde la página WEB de nuestro Banco podrás adquirir los seguros obligatorios, para todo tipo de vehículos que circulen por el territorio colombiano con descuentos aplicados desde el momento de su compra.

- Adquiere tu SOAT en un 2x3, cotiza, ingresa tus datos y paga con cualquier medio de pago, sin desplazarte de tu oficina y recíbelo al instante en tu correo electrónico.
- Recuerda que las coberturas otorgadas son: servicios de salud, gastos de transporte, indemnización por incapacidad y/o muerte.

Conoce más [aquí](#)

▶ Póliza de Crédito-Factoring

Mediante esta cobertura aseguramos tu cartera ante el riesgo por incumplimiento en el pago de las facturas de tu empresa aún si ellas presentan o llegaran a presentar descuento a través de Factoring en Banco de Occidente.

- Con esta póliza aseguramos de forma integral: liquidez, reducción de costos y menos riesgo en tu cartera, optimizando tu flujo de caja.
- Esta póliza tiene tasas preferenciales para ti que eres cliente Banco de Occidente.
- La integración entre el proceso financiero Factoring y la emisión de la póliza harán más productivos tus negocios.

▶ Seguros que Requieren un Producto Financiero

Cuando adquieres algunas de nuestras pólizas para la protección de tu activo financiado a través del leasing tendrás beneficios diferenciales y valores agregados como:

- No te preocupes por la renovación de tu póliza, es automática.
- El pago de tu seguro se incluye dentro del canon de Leasing, sin cobro de recargo o intereses por concepto de financiación.
- Atención personalizada a través de nuestras oficinas con nuestro corredor de seguros en trámites y/o reclamación en caso de siniestros.
- En caso de un siniestro el canon de arrendamiento se suspende, aliviando las cuotas mientras se reestablece el uso de tu activo.

Más información [aquí](#)



Póliza Auto Protegido Liviano y Pesado

Te ofrecemos nuestra póliza diseñada para amparar los daños o el hurto de tu vehículo financiado bajo contrato leasing, así como los daños que se puedan generar a un tercero con el automotor.

- ▶ **Vehículos asegurable para livianos:** automóviles, camperos, camiones, pick up, vehículos eléctricos.
- ▶ Además de proteger tu activo, respaldamos al conductor del vehículo con una cobertura en accidentes personales.
- ▶ **Asistencias:** remolque o grúa, asesoría jurídica, consecución de repuesto en talleres especializados, línea de atención exclusiva, entre otras coberturas.
- ▶ Durante el primer año los vehículos nuevos se indemnizan a valor factura en caso de siniestro con pérdida total por daño y/o hurto.

Conoce más de autos pesados [aquí](#)
Conoce más de autos livianos [aquí](#)



Póliza Equipo y Maquinaria Leasing

Te garantizamos cobertura en los riesgos por pérdidas o daños materiales por causa interna o externa a la maquinaria amarilla, agrícola y de obras civiles que haya sido financiada bajo contrato leasing.

- ▶ Equipo asegurable: montacargas, tractores, puente grúas, retroexcavadoras, equipo y maquinaria de construcción, entre otros.
- ▶ Indemnización de maquinaria importada, se paga con TRM vigente a la fecha del siniestro.
- ▶ Cobertura por los daños causados a la Maquinaria en la tentativa de hurto, inspecciones sin costo, entre otros.

Conoce más [aquí](#)

► Póliza Equipo Eléctrico y Electrónico



Asegura tus equipos eléctricos y electrónicos dentro y fuera de los predios del asegurado frente a pérdidas o daños materiales bajo contrato leasing.

Equipos asegurables: portátiles, equipos de cómputo, telefonía fija, equipos de laboratorio, equipos médicos, electrodomésticos, hornos, litografías, entre otros.

Cobertura única en el mercado: cero deducible para equipo eléctrico y electrónico, fijo y móvil.

Valor de reposición a nuevo o remplazo.

Más información [aquí](#)

► Póliza Inmuebles Comerciales

Protege tu inmueble nuevo o usado de uso comercial financiado bajo contrato leasing, frente a pérdidas o daños materiales como consecuencia de cualquier causa amparada.

Valor asegurado: valor comercial de la parte destructible del bien, indicado en el avalúo. (El valor del terreno no es valor asegurado).

Cobertura de cables, tuberías y/o instalaciones subterráneas.

Cobertura de remoción de escombros hasta por el 20% del valor asegurado, inspecciones sin costo.

Más información [aquí](#)



Mesa de Dinero

Ofrecemos soluciones para cobertura de los riesgos de tasa de cambio, tasa de interés y alternativas de inversión.

Divisas

► SPOT USD/COP

Son operaciones de compra y venta de dólares americanos en el mercado cambiario, a través de transferencias, cheques o efectivo. Su cumplimiento y liquidación se realizan en el mismo día de la negociación.

Conoce más [aquí](#)

► Operaciones Spot en Otras Monedas

Operaciones de compra y venta de divisas diferentes al Dólar Americano, EUR (Euro), CAD (Dólar Canadiense), JPY (Yen), SEK (Corona Sueca), CHF (Franco Suizo), GBP (Libra Esterlina).

Conoce más [aquí](#)

► Efectivo

Operaciones de compra y venta de Dólar Americano y Euro por ventanilla en nuestras oficinas.



Derivados

► Forward

Contrato de compraventa de divisas en el cual dos partes acuerdan en el presente el precio futuro de intercambio. Al vencimiento, ambas partes se comprometen a comprar o vender la divisa establecida garantizando el monto y la tasa pactada inicialmente. El cumplimiento de este tipo de operaciones puede ser:

- Financiero (NDF): al vencimiento del contrato se realiza una liquidación financiera del tipo de cambio forward (strike) vs un tipo de cambio de referencia (previamente pactado).
- Pago contra entrega (Delivery): al vencimiento el comprador y el vendedor intercambian las monedas según el tipo de cambio pactado.

Conoce más [aquí](#)

* Las anteriores operaciones se pueden pactar en Dólares Americanos y Euros.

► Opciones

Contratos en los que el comprador de la opción adquiere el derecho de comprar o vender un activo a un precio determinado (Strike) y en una fecha futura, a cambio del pago de una prima al vendedor de la opción. Los tipos de opciones son:

- Opción de compra (CALL): otorga al comprador de la opción el derecho de comprar un activo a un precio determinado (Strike) y en una fecha futura.
- Opción de venta (PUT): otorga al comprador de la opción el derecho de vender un activo a un precio determinado (Strike) y en una fecha futura.

Conoce más [aquí](#)

► SWAP CCS (Cross Currency Swap)

Intercambio de flujos de capital e intereses en una moneda por intercambio de flujos de capital e intereses en otra moneda, por ejemplo, si tenemos una cartera en dólares se intercambian los flujos de esta cartera por pesos colombianos

Conoce más [aquí](#).

► SWAP IRS (Interest Rate Swap)

Intercambio de flujos en tasa variable por flujos en tasa fija o viceversa, con el objetivo de mitigar la volatilidad en las tasas de interés. Al vencimiento, se intercambia la diferencia entre la tasa fija pactada y la tasa de interés variable.

Conoce más [aquí](#)

► TIDIS (Títulos de Devolución de Impuestos)

Compra de TIDIS (Títulos de Devolución de Impuestos), lo cual permite una liquidez inmediata para los propietarios de dichos títulos.

Su cumplimiento y liquidación se realizan el mismo día de la negociación.

► Renta Fija

Dentro de las alternativas de inversión encontramos operaciones sobre títulos en Renta Fija, los cuales reconocen una tasa de interés fija al vencimiento del título. Algunas de las alternativas de inversión más comunes que encontramos en este grupo son los TES Títulos de Deuda Pública emitidos por el Gobierno Nacional, CDT y Bonos emitidos por entidades privadas como entidades financieras o empresas de sector real.

Estas inversiones se pueden encontrar con una tasa de interés, tasa cupón simple o tasa compuesta; la tasa compuesta está atada a algún indicador de inflación como IBR, IPC, UVR o DTF y se agrega un spread que se determinará en el momento de la emisión del título.

Conoce más [aquí](#)



