

3. NOMBRE DEL FONDO DE INVERSION COLECTIVA: ABIERTA CON PACTO DE PERMANENCIA "FIC BALANCEADO INTERNACIONAL" 2. FECHA DE CORTE: 31/05/2020

4. NOMBRE DEL GESTOR: Larrainval Asset Management.

5. NOMBRE DEL CUSTODIO DE VALORES: CITI TRUST COLOMBIA S.A.

**6. Características del Fondo de inversión colectiva**

6.1. Tipo de FIC	Abierta con Pacto de Permanencia
6.2. Fecha de Inicio de operaciones:	11/10/1993
6.3. Valor del Fondo (Mill COP):	4.886.84
6.4. Número de Unidades en circulación:	2.084.120,08

**7. Calificación del Fondo de inversión**

7.1. Riesgo de Mercado:	N/A
7.2. Riesgo de Crédito:	N/A
7.3. Fecha de la última calificación:	N/A
7.4. Entidad calificadora:	N/A

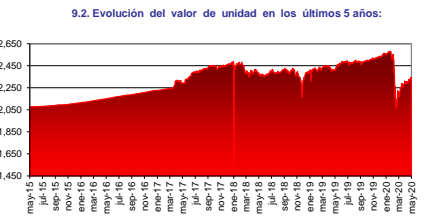
**8. Política de Inversión**

El objetivo de la inversión de recursos en el Fondo es el de mantener un portafolio con una exposición, tanto directa como indirecta, a los mercados financieros de Europa, Asia, Japón, Estados Unidos y Latinoamérica. Para ello, el Fondo invertirá tanto directamente en títulos valores como indirectamente en otros fondos, tanto en títulos de renta fija como de renta variable, así como en papeles comerciales, títulos y bonos de empresas, buscando con ello ofrecer una alternativa de inversión balanceada con exposición a mercados internacionales. Este Fondo está dirigido principalmente a inversionistas institucionales, personas naturales y empresas que busquen una diversificación de sus inversiones. Así las cosas, el objetivo del Fondo es brindar a los inversionistas una alternativa de inversión con pacto de permanencia de treinta (30) días calendario, considerada de alto riesgo.

**Tipos de Participaciones**

CONCEPTO	TIPO DE PARTICIPACION A	TIPO DE PARTICIPACION B	TIPO DE PARTICIPACION C
6.5. Valor Unidad:	2.344,80	N/A	N/A
6.6. Número de Suscriptores:	114	N/A	N/A
6.7. Inversión inicial mínima (COP):	5.000.000	N/A	N/A
6.8. Saldo mínimo (COP):	5.000.000	N/A	N/A
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días):	3	N/A	N/A
COMISIONES	6.10 Administración:	1.61%	Condiciones para su cobro
	6.11 Gestión:	0.80%	Condiciones para su cobro
	6.12 Éxito:	Porcentaje	Condiciones para su cobro
	6.13 Entrada:	N/A	N/A
	6.14 Salida:	N/A	N/A
6.15 Remuneración efectivamente cobrada:	2.43% EA	N/A	N/A
6.16 Días de Pacto de Permanencia	30 días	N/A	N/A
6.17 Sanción por retiro anticipado:	5% del valor del retiro	N/A	N/A
6.18 Gastos totales (incluye la remuneración):	3.9528% EA	N/A	N/A

**9. Evolución del Valor del Fondo de inversión colectiva**



**10. Información de Plazos y Duración**

10.1. Detalle de Plazos	Participación
1 a 180 Días	100.00%
180 a 365 Días	
1-3 Años	
3 a 5 años	
Mas de 5 años	

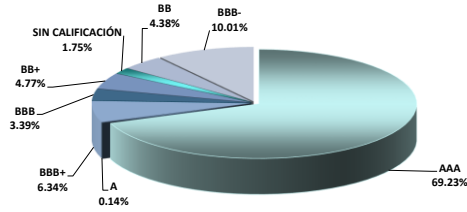
10.2. Plazo Promedio de las inversiones Incluyendo el Disponible		10.3. Plazo Promedio de las inversiones Excluyendo el Disponible		10.4 Duracion
Días	Años	Días	Años	Años
1266.20	3.469	1266.19	3.469	3.469

**11. Rentabilidad y Volatilidad histórica del Fondo de Inversión Colectiva**

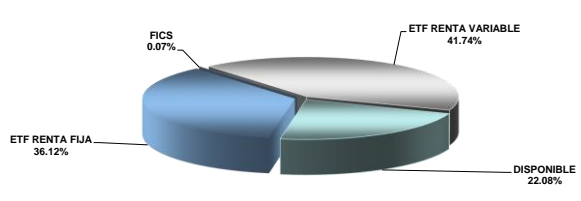
Tipo de Participacion	11.1 Rentabilidad Historica						11.2 Volatilidad Historica					
	Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Año Corrido	Ultimo Año	Ultimos 2 Años	Ultimos 3 Años	Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Año Corrido	Ultimo Año	Ultimos 2 Años	Ultimos 3 Años
TIPO A	23.975%	-13.143%	-16.454%	-2.689%	-0.665%	0.779%	6.323%	20.593%	22.567%	14.873%	12.752%	10.905%
TIPO B	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
TIPO C	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

**12. Composición del Fondo de Inversión Colectiva**

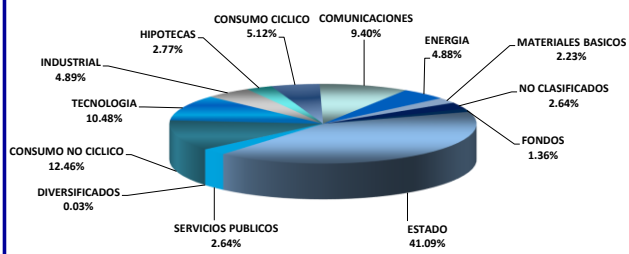
**12.1. Composición del Portafolio por Calificación**



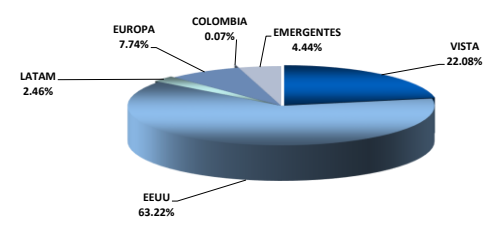
**12.2. Composición del Portafolio por Tipo de Renta**



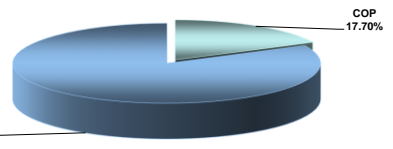
**12.3. Composición del Portafolio por Sector Económico**



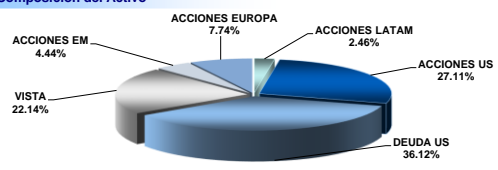
**12.4. Composición del Portafolio por País Emisor**



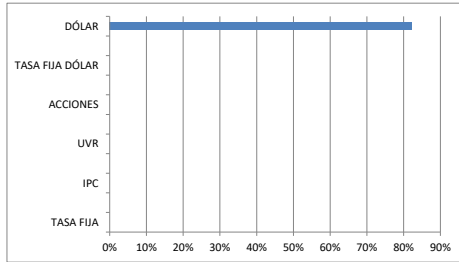
**12.5. Composición del Portafolio por Moneda**



**12.6. Composición del Activo**



**12.7. Exposición Neta del portafolio (Derivados y Operaciones de Naturaleza Apalancada)**



	POSICION	DERIVADO / CORTO	EXPOSICION / NETA
TASA FIJA	0%		
IPC	0%		
UVR	0%		
ACCIONES	0%		
TASA FIJA DÓLAR	0%		
DÓLAR	82%	68%	14%

**13. Principales inversiones del Fondo de Inversión Colectiva**

No.	Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
1	ISHARES INTERMEDIATE GOVERNMENT	13.21%
2	VANGUARD TOTAL BOND MARKET	11.48%
3	ES JP MORGAN EM BOND FD-EMB US	11.47%
4	ISHARES CORE US AGREGATE	11.42%
5	BANCOLOMBIA SA	10.50%
6	SPOR S&P 500 ETF TRUST	8.96%
7	ARD FTSE EUROPE ETF	7.74%
8	BANCO DE OCCIDENTE S.A.	7.19%
9	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	6.67%
10	S&P EMERGING ASIA PACIF	4.44%
<b>TOTAL</b>		<b>93.09%</b>

**14. Empresas vinculadas y relacionadas con la Administradora**

**Matriz o Controlante :** Banco de Occidente S.A. GRUPO AVAL ACCIONES Y VALORES S.A.  
**Vinculados:** Occidental Bank & Trust Barbados Banco Occidente Panamá VENTAS Y SERVICIOS S.A. Grupo Aval Internacional Limited Grupo Aval Limited Banco de Bogotá Banco Popular Banco AV Villas

**15. Hoja de vida del Gerente del Fondo de Inversión Colectiva**

**Nombre:** Miguel Angel Grimaldo Durán  
**Profesión:** Administrador de Empresas  
**Estudios especializados:** Especialización en Finanzas y Mercado de Capitales - Universidad de la Sabana  
 Diplomado "La Operación Bursátil" - Asobursatil  
**e-mail:** mgrimaldo@fiduoccidente.com.co  
**Experiencia:** 17 años de experiencia en el sector financiero, con énfasis en el mercado de valores y derivados.  
**Otros fondos a su cargo:** Occidenta, Occbonos, Occitesoros, Renta Fija Dinámica, Acciofil y Occidecol

**16. Información de contacto del Revisor Fiscal**

**Nombre Revisor Fiscal:** KPMG SAS. **Teléfono:** Bogotá 618 80 00, Medellín 314 04 04, Cali 668 14 80 **Dirección Electrónica:** paulaalvarado@kpmg.com

**17. Información de contacto del Defensor del Consumidor financiero**

**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 el Fondo de inversión 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., del Fondo de Inversión Colectiva Abierto Balanceado Internacional relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores del fondo de inversión 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 el Fondo de inversión Colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo Fondo de inversión colectiva 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.