

FICHA TÉCNICA

3. NOMBRE DEL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA: ABIERTA CON PACTO DE PERMANENCIA "FIC BALANCEADO INTERNACIONAL"

4. NOMBRE DEL GESTOR: FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

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

2. FECHA DE CORTE: 30/09/2021

1. FiduOccidente



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):	6,592.41
6.4. Numero de Unidades en circulación:	2,506,369.24

7. Calificación del Fondo de Inversión Colectiva

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.

Considerado de alto riesgo.

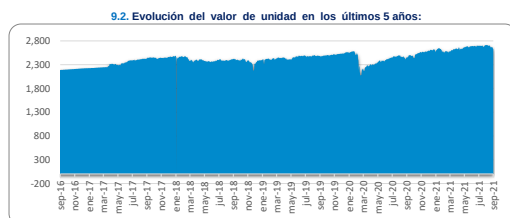


Tipos de Participaciones

CONCEPTO	TIPO DE PARTICIPACION A	TIPO DE PARTICIPACION B	TIPO DE PARTICIPACION C
6.5. Valor Unidad:	2,630.26	N/A	N/A
6.6. Numero de Suscriptores:	150	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:	N/A	N/A	N/A
6.11 Gestión	N/A	N/A	N/A
6.12 Exito	N/A	N/A	N/A
6.13 Entrada	N/A	N/A	N/A
6.14 Salida	N/A	N/A	N/A
6.15 Remuneración efectivamente cobrada:	1.61% 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):	3.1063% 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	38.80%
180 a 365 Días	1.01%
1-3 Años	0.00%
3 a 5 años	0.00%
Mas de 5 años	60.19%

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
2234.91	6.123	2679.95	7.342	6.12

Se hace referencia a la Renta Fija

11. Rentabilidad y Volatilidad histórica del Fondo de Inversión Colectiva

Tipo de Participación	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	-31.363%	3.810%	1.892%	7.297%	2.840%	2.860%	5.875%	5.608%	6.648%	6.655%	11.721%	11.260%
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

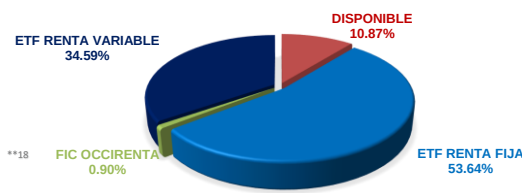


12. Composición del Fondo de Inversión Colectiva

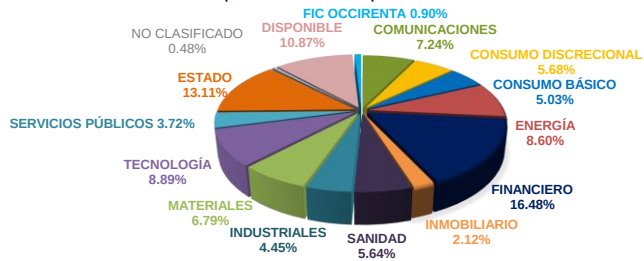
12.1. Composición del Portafolio por Calificación



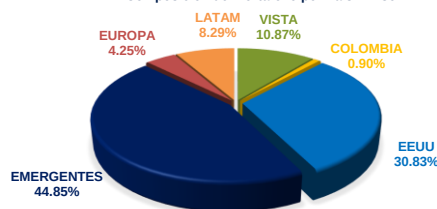
12.2. Composición del Portafolio por Tipo de Renta



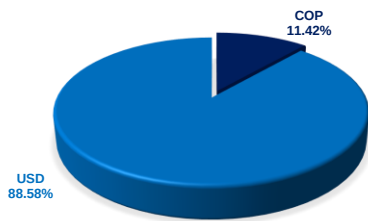
12.3. Composición del Portafolio por Sector Económico



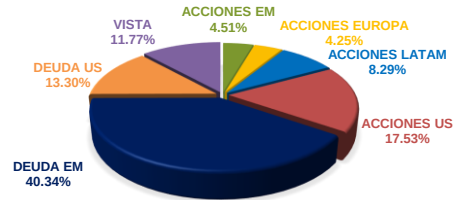
12.4. Composición del Portafolio por País Emisor



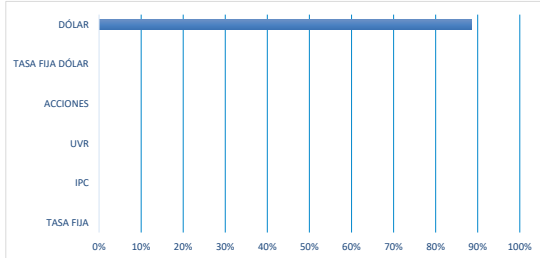
12.5. Composición del Portafolio por Moneda



12.6 Composición del Activo



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



POSICION	DERIVADO / CORTO	EXPOSICION / NETA
TASA FIJA		
IPC		
UVR		
ACCIONES		
TASA FIJA DÓLAR		
DÓLAR	88.58%	85.68%
		2.90%



13. Principales inversiones del Fondo de Inversión Colectiva

No.	Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
1	E JP MORGAN EM CORPOA	25.22%
2	ES JP MORGAN EM BOND FD-EMB US	15.13%
3	ES USD CORPORATE BOND	13.21%
4	SP 500 ETF(USD) SPY	8.72%
5	ES CORE S&P 500 ETF IVV US	8.64%
6	ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF	8.29%
7	BANCO DE OCCIDENTE S.A.	4.59%
8	S&P EMERGING ASIA PACIF	4.50%
9	ARD FTSE EUROPE ETF	4.25%
10	BANCO DAVIVIENDA S.A.	3.66%
	TOTAL	96.20%



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 (Barbados) Ltd Banco de Occidente Panamá S.A Nexa BPO 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:	Diana Carolina Gomez Villamil
Profesión:	Administrador de Empresas
Estudios especializados:	Diplomado "La Operación Bursátil" - Asobursátil
e-mail:	dcgomez@fiduoccidente.com.co
Experiencia:	10 años de experiencia en el sector financiero, con énfasis en el mercado de valores y derivados.
Otros fondos a su cargo:	Avanza Renta Fija, Occitesoros, Renta Fija Recurrente



16. Información de contacto del Revisor Fiscal

Nombre Revisor Fiscal: Yenny Samantha Arevalo Rincon
 KPMG SAS.

Teléfono: Bogotá 618 80 00, Medellín 355 60 60, Cali 668 14 80
 Barranquilla 378 4232, Bucaramanga 6809157

Dirección Electrónica: yarevalo@kpmg.com



17. Información de contacto del Defensor del Consumidor Financiero

Nombre: Lina Maria Zorro Cerón

Teléfono: Bogotá 7462060 ext 15311 o 15318
 Fax 3121024

Dirección Electrónica: defensordelconsumidor@fiduoccidente.com.co o Lzorro@bancodeoccidente.com.co,
 o defensorciadiente@bancodeoccidente.com.co o Cra. 7 No. 71-52 Torre A Piso 1 Bogotá

**18 Información de Interes - Inversión en FIC's

Link: FIC Occidenta

<https://www.fiduoccidente.com/personas/preferente/occidenta>

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.