FICHA TÉCNICA

3.NOMBRE DEL FONDO DE INVERSION 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.

1. FiduOccidente

2. FECHA DE CORTE: 30/04/2023

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):	1,845.64
6.4. Numero de Unidades en circulación:	726,030.83

7. Calificación del Fondo de Inversión Colectiva

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

Tipos de Participaciones

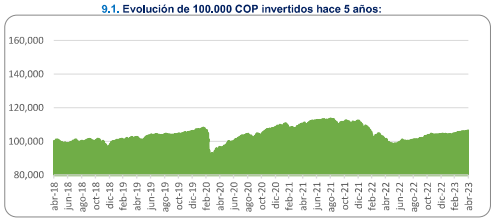
CONCEPTO		TIPO DE PARTICIPACION A	TIPO DE PARTICIPACION B	TIPO DE PARTICIPACION C
6.5.Valor Unidad:		2,542.10	N/A	N/A
6.6. Numero de Suscriptores:		72	N/A	N/A
6.7. Inversión inicial mínima (COP):		5,000,000	N/A	N/A
6.8. Saldo mínimo (COP):		5,000,000	N/A	N/A
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días):		3	N/A	N/A
COMISIONES	6.10 Administración:	1.60% EA	N/A	N/A
	6.11 Gestion	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 Dias 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):		1.85% EA	N/A	N/A

8. Política de Inversión

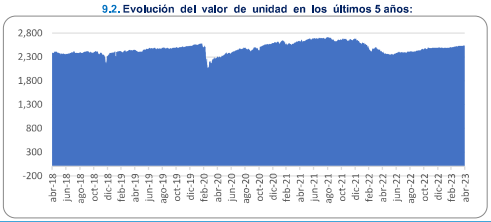
El objetivo de la inversión de recursos en el Fondo es el de mantener un portafolio con una exposición, tanto directa como indirecta, a los mercados financieros de Europa, Asia, Japón, Estados Unidos y Latinoamérica. Para ello, el Fondo invertirá tanto directamente en títulos valores como indirectamente 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.

9. Evolución del Valor del Fondo de Inversión Colectiva

9.1. Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años:



9.2. Evolución del valor de unidad en los últimos 5 años:



10. Información de Plazos y Duración

10.1. Detalle de Plazos	Participación
1 a 180 Días	100.00%
180 a 365 Días	0.00%
1-3 Años	0.00%
3 a 5 años	0.00%
Mas de 5 años	0.00%

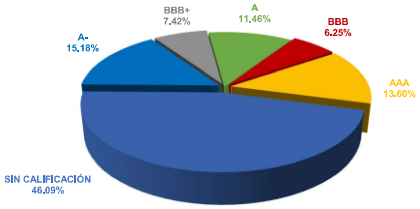
10.2. Plazo Promedio de las inversiones Incluyendo el Disponible		10.3. Plazo Promedio de las inversiones Excluyendo el Disponible		10.4 Duracion
Días	Años	Días	Años	Años
20.549	0.056	26.435	0.072	0.06

11. Rentabilidad y Volatilidad histórica del Fondo de Inversión Colectiva

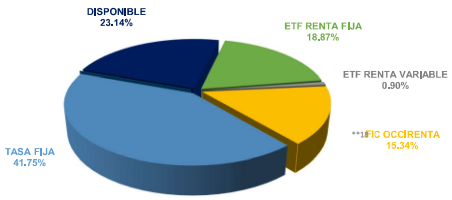
	11.1 Rentabilidad Historica						11.2 Volatilidad Historica					
Tipo de Particiapcion	Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Año Corrido	Ultimo Año	Ultimos 2 Años	Ultimos 3 Años	Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Año Corrido	Ultimo Año	Ultimos 2 Años	Ultimos 3 Años
TIPO A	7.332%	6.228%	6.300%	6.038%	-1.641%	3.356%	1.138%	2.181%	1.578%	3.255%	5.278%	5.971%
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

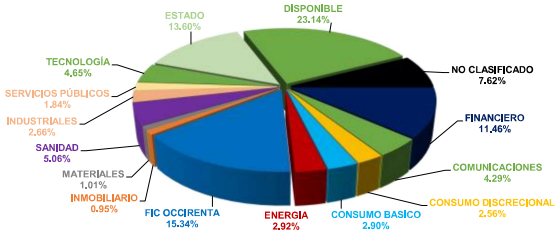
12.1. Composición del Portafolio por Calificación



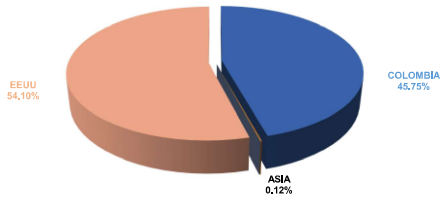
12.2. Composición del Portafolio por Tipo de Renta



12.3. Composición del Portafolio por Sector Económico

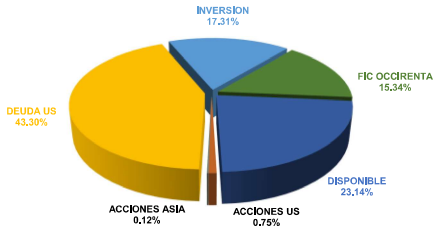


12.4. Composición del Portafolio por País Emisor

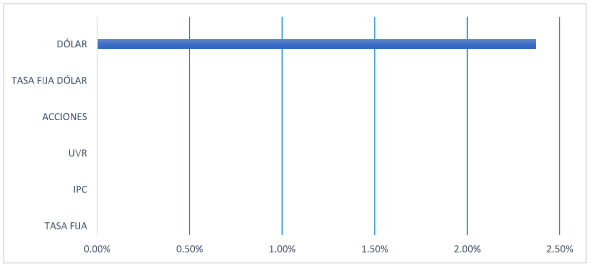


12.5. Composición del Portafolio por Moneda

12.6 Composición del Activo



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



	POSICION	DERIVADO / CORTO	EXPOSICION / NETA
TASA FIJA			
IPC			
UVR			
ACCIONES			
TASA FIJA DÓLAR			
DÓLAR	54.25%	51.88%	2.37%

13. Principales inversiones del Fondo de Inversión Colectiva

No.	Emisor	Participación frente al total de la inversión (%)
1	UNIDOS - US TREASURY	24.44%
2	072951-FONDO DE INVERSION COLECTIVA ABIERTO SIN PACTO DE PERMANENCIA	17.31%
3	FIDUOCCIDENTE CARTERA C ABIERTA OCCIRENTA	15.34%
4	ANK NEW YORK	10.04%
5	ISHARES USD CORPORATE BOND	9.51%
6	ISHARES CORE US AGREGATE	9.14%
7	0279-BANCO DE OCCIDENTE S.A.	8.77%
8	0750-BANCO GNB SUDAMERIS S.A.	2.73%
9	BANCO DAVIVIENDA S.A.	1.16%
10	SPDR S&P MIDCAP 400 ETF TRST	0.45%
	TOTAL	**98.88%**

14. Empresas vinculadas y relacionadas con la Administradora

Matriz o Controlante : **Banco de Occidente S.A. GRUPO AVAL ACCIONES Y VALORES S.A.**
Vlinculados: 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:	Jose Miguel Gonzalez Piraquive
Profesión:	Administrador de Empresas
Estudios especializados:	Dipomado "La Operación Bursatil" -Asobursatil
e-mail:	Jgonzalezp@fiduoccidente.com.co
Experiencia:	26 años de experiencia en el sector financiero con enfasis en el mercado de valores y derivados
Otros fondos a su cargo:	Occitesoros, Avanza Renta fija , Balanceado Internacional, RF Recurrente

16. Información de contacto del Revisor Fiscal

Nombre Revisor Fiscal: Jeimy Julieth Aldana Chaparro y Vivian Licet Rodríguez Piñeros KPMG SAS.

Teléfono: Bogotá 601 618 80 00, Medellín 604 355 60 60, Cali 602 668 14 80

Dirección Electronica: jeimyaldana@Kpmg.Com o vivianrodriguez@Kpmg.Com o colombia@kpmg.com

17. Información de contacto del Defensor (D) y Suplente (S) del Consumidor Financiero

Nombre: Lina Maria Zorro Cerón(D) ; Bertha María García Meza (S)

Teléfono: Bogotá 601 7462060 ext 15311 O en cualquier oficina de Fiduoccidente en el horario de lunes a viernes 8 a.m. a 12 pm / 2:00 p.m. a 5:00 p.m.

Dirección Electronica: defensordelconsumidorfdo@fiduoccidente.com.co, Lzorro@bancodeoccidente.com.co o defensoriaciiente@bancodeoccidente.com.co o Cra. 7 No. 71-52 Torre A Piso 8 Bogotá o en cualquiera de las oficinas del Banco de Occidente de lunes a viernes de 8:30 a.m. a 3:00 p.m.

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

Link: FIC Occirenta
https://www.fiduoccidente.com/personas/preferente/occirenta

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 reglamento, donde contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en la página de internet de la Fiduciaria de Occidente SA www fiduoccidente com

Las obligaciones asumidas por Fiduciaria de Occidente S A del Fondo de Inversión Colectiva Abierto con pacto de permanencia Balanceado Internacional relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado Los dineros entregados por los suscriptores al 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 FOGAFÍN, 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 Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico de la cartera colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.