

3. NOMBRE DEL FONDO DE INVERSION COLECTIVA: ABIERTA CON PACTO DE PERMANENCIA "FIC BALANCEADO INTERNACIONAL" 2. FECHA DE CORTE: 30/09/2020

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): | 5,017.31 |
| 6.4. Número de Unidades en circulación: | 2,046,720.42 |

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 |

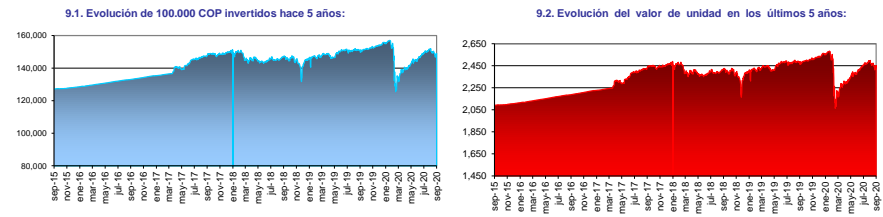
8. Política de Inversión

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: | 2,451.39 | N/A | N/A | |
| 6.6. Numero 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 | N/A |
| | 6.11 Gestión: | 0.80% | Condiciones para su cobro | N/A |
| | 6.12 Éxito: | Porcentaje | Condiciones para su cobro | 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: | 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): | 3.6388% EA | N/A | N/A | |

9. Evolución del Valor del Fondo de inversión colectiva



10. Información de Plazos y Duración

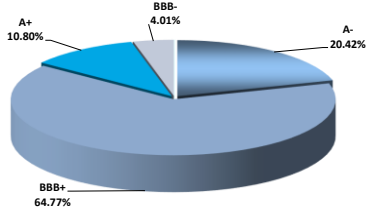
| 10.1. Detalle de Plazos | Participación | 10.2. Plazo Promedio de las inversiones Incluyendo el Disponible | | 10.3. Plazo Promedio de las inversiones Excluyendo el Disponible | | 10.4 Duración |
|-------------------------|---------------|--|-------|--|-------|---------------|
| | | Días | Años | Días | Años | Años |
| 1 a 180 Días | 100.00% | | | | | |
| 180 a 365 Días | | | | | | |
| 1-3 Años | | | | | | |
| 3 a 5 años | | | | | | |
| Mas de 5 años | | | | | | |
| | | 1487.37 | 4.075 | 1640.12 | 4.493 | 4.075 |

11. Rentabilidad y Volatilidad histórica del Fondo de Inversión Colectiva

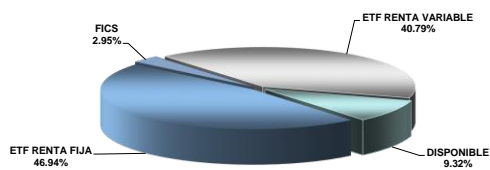
| Tipo de Participación | 11.1 Rentabilidad Historica | | | | | | 11.2 Volatilidad Historica | | | | | |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|----------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|
| | 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 | -16.701% | 23.669% | -3.970% | -1.419% | 0.714% | 0.264% | 8.598% | 8.415% | 17.449% | 15.183% | 12.964% | 11.064% |
| 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

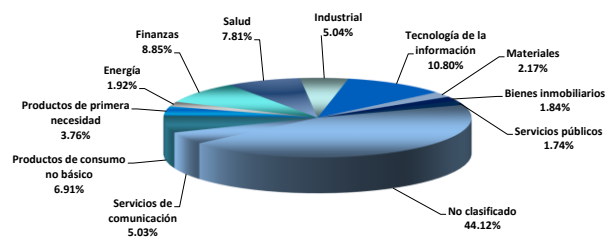
12.1. Composición del Portafolio por Calificación



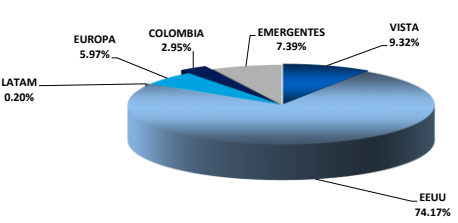
12.2. Composición del Portafolio por Tipo de Renta



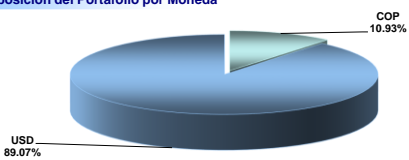
12.3. Composición del Portafolio por Sector Económico



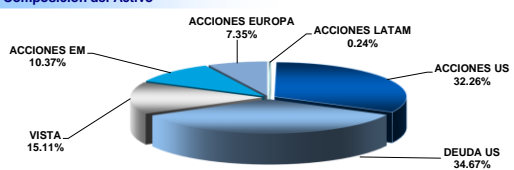
12.4. Composición del Portafolio por País Emisor



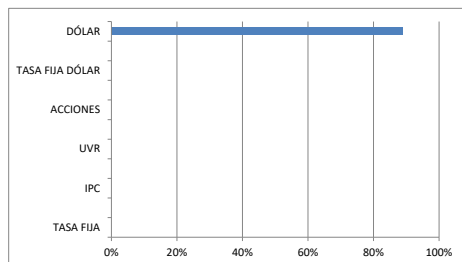
12.5. Composición del Portafolio por Moneda



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% | | |
| LVR | 0% | | |
| ACCIONES | 0% | | |
| TASA FIJA DÓLAR | 0% | | |
| DÓLAR | 89% | 96% | 7% |

13. Principales inversiones del Fondo de Inversión Colectiva

| No. | Emisor | Participación frente al total de la inversión (%) |
|-----|--------------------------------|---|
| 1 | ES JP MORGAN EM BOND FD-EMB US | 16.96% |
| 2 | VANGUARD TOTAL BOND MARKET | 11.23% |
| 3 | SPOR S&P 500 ETF TRUST | 9.61% |
| 4 | ES USD CORPORATE BOND | 8.11% |
| 5 | ES CORE S&P 500 ETF IVV US | 8.04% |
| 6 | S&P EMERGING ASIA PACIF | 7.39% |
| 7 | ISHARES INTERMEDIATE GOVERN | 7.35% |
| 8 | BANCOLOMBIA SA | 6.04% |
| 9 | ARD FTSE EUROPE ETF | 5.97% |
| 10 | SPDR S&P MIDCAP 400 ETF TRST | 5.26% |
| | TOTAL | 85.96% |

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: Diana Carolina Gomez Villarreal
Profesión: Administrador de Empresas
Estudios especializados: Diplomado "La Operación Bursátil" - Asobursatil
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 y 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 **Dirección Electrónica:** yarevalo@kpmg.com
 Barranquilla 378 4232, Bucaramanga 6809157

17. Información de contacto del Defensor del Consumidor financiero

Nombre: Lina María Zorro Cerón **Teléfono:** Bogotá 7462060 ext 15311 o 15318 **Dirección Electrónica:** defensordelconsumidor@fiduoccidente.com.co o Lzorro@bancooccidente.com.co, Fax 3121024 o defensorcliente@bancooccidente.com.co Cra. 7 No. 71-52 Torre A Piso 1 Bogotá

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, Balancado 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 amparados 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 canterera colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico de la canterera colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.