

1. Administradora:  
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.  
2. Fecha de corte:  
30/11/2025

3. Familia de FIC:  
FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA FIC ABIERTO CON PACTO PERMANENCIA  
META DECIDIDA  
4. Gestores:  
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

5. Custodio:  
CITI TRUST COLOMBIA S.A.

## 6. Características

### 6.1. Tipo de FIC

Abierta Con Pacto de Permanencia

### 6.2. Inicio de operaciones:

13/01/2020

### 6.3. Valor del FIC (Millones COP):

24.838,06

### 6.4. N° de Unidades en circulación:

1.622.656,730651

## 7. Calificación

### 7.1. Calificación

N/A

### 7.2. Fecha última calificación:

N/A

### 7.3. Entidad calificadora:

N/A

## 8. Política de inversión

Este modelo de portafolio es apropiado para inversionistas con alta tolerancia a la volatilidad. Es un portafolio que busca apreciación del capital en el largo plazo, exponiéndose a las variaciones del mercado en el corto plazo. Se enfoca en la búsqueda de mayores retornos a través de inversiones en renta variable, mayor duración de las inversiones en renta fija y oportunidades tácticas en el corto plazo.

## Tipos de participaciones

	Tipo de participación	
Conceptos	TIPO DE PARTICIPACIÓN A - 800	
6.5. Valor de la unidad	15.313,335055	
6.6. Número de inversionistas	333	
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	1000000,00	
6.8. Saldo mínimo	1.000.000	
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	3 días	
Comisiones		
6.10. Administración	1,51%	
6.11. Gestión	N/A	
6.12. Éxito	N/A	
6.13. Entrada	N/A	
6.14. Salida	N/A	
6.15. Remuneración efectiva	1,42%	
6.16. Pacto de permanencia	30	
6.16. Días de gracia	N/A	
6.16. Sanción retiro anticipado	5,00%	
6.17. Gastos totales	1,52%	

## 9. Evolución del valor del fondo

### 9.1 Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años



### 9.2 Evolución valor de la unidad en los últimos 5 años



## 10. Plazos y duraciones

10.1. Plazo	%
1 a 180 días	48,70%
180 a 365 días	16,60%
1 a 3 años	22,25%
3 a 5 años	-
Más de 5 años	12,46%

### 10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible

Días	Años
567,08	1,554

### 10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

Días	Años
658,09	1,803

### 10.4. Duración

Días	Años
378,25	1,036

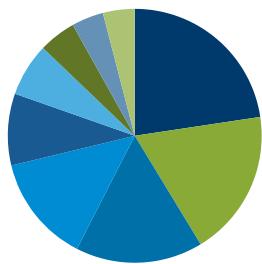
## 11. Rentabilidad histórica del fondo

### 11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)

Tipo de participación	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
TIPO DE PARTICIPACIÓN A - 800	-1,755%	9,011%	8,790%	7,743%	10,533%	11,683%	2,423%	1,665%	2,531%	2,506%	2,137%	1,897%

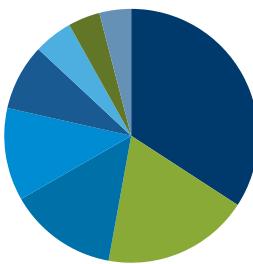
## 12. Composición del fondo

### 12.1. Por calificación



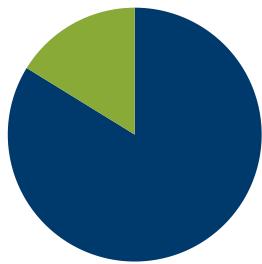
F1+	22,622%
No requiere Calificación	18,690%
Nación	16,212%
AAA	13,715%
Sin Calificación	9,136%
BRC 1+	6,779%
P-1	4,741%
VrR 1	4,061%
AA+	4,045%

### 12.2. Por tipo de renta



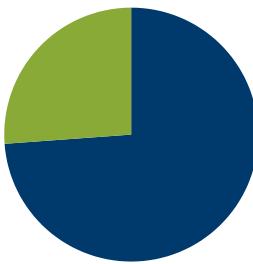
Tasa Fija Nacional	34,167%
ETF Acciones Internacionales	18,690%
Caja	13,850%
Fondos de Inversión Colectiva	11,807%
UVR	8,433%
ETF Renta Fija Internacional	4,946%
IPC	4,061%
IBR	4,045%

### 12.3. Por sector económico



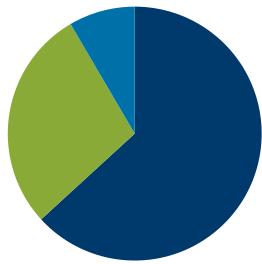
Financiero	83,788%
Entidades Públicas	16,212%

### 12.4. Por país emisor



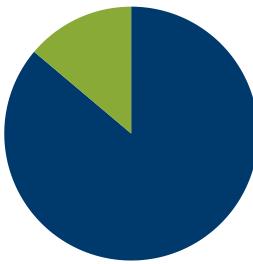
Colombia	73,843%
Estados Unidos de América	26,157%

### 12.5. Por moneda



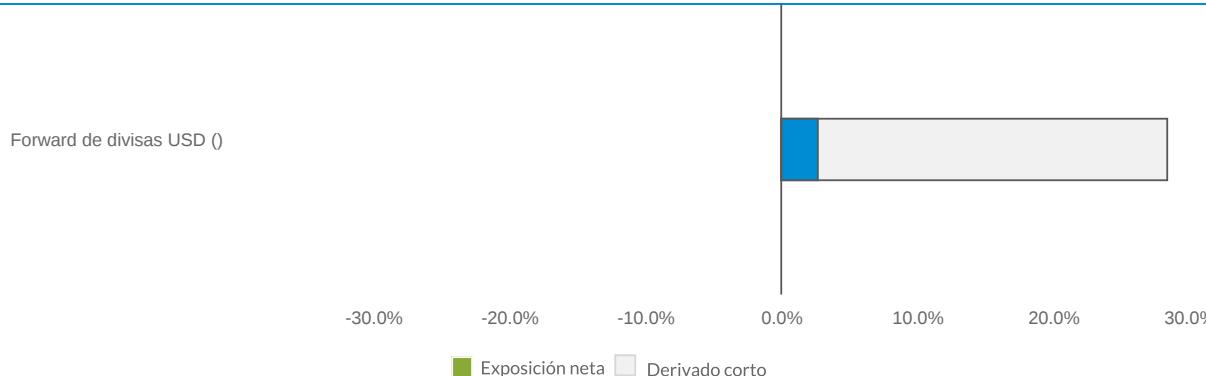
Peso Colombiano	63,190%
Dólar	28,376%
UVR	8,433%

### 12.6. Por activo



Inversiones	86,144%
Caja	13,849%
Cuentas por Cobrar	0,007%

## 12.7. Exposición neta del portafolio (Derivados y operaciones de naturaleza apalancada)



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	28,38%	-25,69%	2,69%

## 13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Direccion Del Tesoro Nacional	16,21%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	10,21%
Banco Davivienda S A	7,30%
iShares Inc MSCI Eurozone ETF	6,54%
iShares Barclays Aggregate US Etf-Agg	5,79%
Banco de Occidente	5,44%
SPDR S&P 500 USD ETF Spy	5,05%
Citibank New York	4,74%
Fondo de Inversion Colectiva Abierto Sin Pacto de	4,16%
La Hipotecaria C.F.C	4,10%
<b>Total</b>	<b>69,54%</b>

## Información adicional y contactos

### 14. Empresas vinculadas y relacionadas con la sociedad administradora

Banco de Occidente S.A. | Matriz  
GRUPO AVAL ACCIONES Y VALORES S.A. | Controlante

### 15. Hoja de vida del gerente del FIC

**Nombre:** Miguel Angel Grimaldo Durán  
**Profesión:** Administrador de Empresas  
**Estudios especializados:** Especialización en "Finanzas y Mercado de Capitales" - Universidad de la Sabana  
**E-mail:** mgrimaldo@fiduoccidente.com.co  
**Experiencia:** 21 años  
**Otros fondos a su cargo:** Renta Fija Dinamica, Meta Planeada, Meta Decidida, Accicolf, Occidecol, Occirenta, Plazo fijo V, Plazo fijo VII

### 16. Revisor fiscal

**Nombre:** Edwin Javier Sanabria Salcedo y Hovana  
 Catherine Capera Valbuena

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

**E-mail:** esanabria@kpmg.com.co

hcapera@kpmg.com.co o colombia@kpmg.com

### 17. Defensor del consumidor financiero

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

**Teléfono:** Bogotá 601  
 7462060 ext 15311

**E-mail:** defensoradelconsumidorfd@fiduoccidente.com.co,

Lzorro@bancodeoccidente.com.co o defensoriacliente@bancodeoccidente.com.co