

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

3. Familia de FIC:
FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA FIC RENTA FIJA RECURRENTE
4. Gestores:
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

5. Custodio:
CITI TRUST COLOMBIA S.A.

6. Características

6.1. Tipo de FIC

Abierta sin Pacto de Permanencia

6.2. Inicio de operaciones:

22/09/2020

6.3. Valor del FIC (Millones COP):

34.544,37

6.4. N° de Unidades en circulación:

2.334.427.487464

7. Calificación

7.1. Calificación

N/A

7.2. Fecha última calificación:

N/A

7.3. Entidad calificadora:

N/A

8. Política de inversión

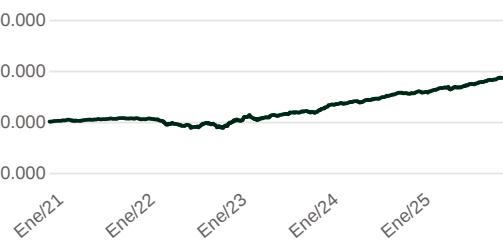
Este modelo de portafolio es apropiado para inversionistas un perfil de riesgo moderado dado que el objetivo del Fondo es buscar obtener ingresos periódicos, competitivos y estables; como objetivo secundario, está procurar la apreciación del capital en el largo plazo. Este Fondo está dirigido principalmente a inversionistas institucionales, personas naturales y empresas que buscan un ingreso competitivo en pesos colombianos con una exposición diversificada a diferentes regiones, sectores, emisores y clases de activos, así como posiciones en divisas extranjeras. Los inversionistas, además, están dispuestos a aceptar los riesgos y la volatilidad asociados con la inversión en este tipo de mercados, incluidos los mercados emergentes y los instrumentos sin grado de inversión, y que tienen un horizonte de inversión de mediano y largo plazo

Tipos de participaciones

Tipo de participación		
Conceptos	ACUMULATIVA - 502	DISTRIBUTIVA - 501
6.5. Valor de la unidad	14.801,629349	14.742,857061
6.6. Número de inversionistas	887	34
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	100.000	100.000
6.8. Saldo mínimo	100.000	100.000
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N/A	N/A
6.10. Administración	0,90%	0,90%
Comisiones		
6.11. Gestión	N/A	N/A
6.12. Éxito	N/A	N/A
6.13. Entrada	N/A	N/A
6.14. Salida	N/A	N/A
6.15. Remuneración efectiva	0,92%	0,92%
6.16. Pacto de permanencia	N/A	N/A
6.16. Días de gracia	N/A	N/A
6.16. Sanción retiro anticipado	N/A	N/A
6.17. Gastos totales	0,90%	0,90%

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	99,92%
180 a 365 días	-
1 a 3 años	-
3 a 5 años	-
Más de 5 años	-

10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible

Días	Años
1,2	0,003

10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

Días	Años
1,24	0,003

10.4. Duración

Días	Años
1,16	0,003

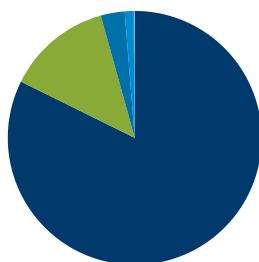
11. Rentabilidad histórica del fondo

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
ACUMULATIVA - 502	11,688%	15,033%	13,024%	11,749%	12,491%	13,110%	1,791%	2,532%	3,060%	3,024%	3,001%	4,014%
DISTRIBUTIVA - 501	11,689%	15,033%	13,024%	11,749%	12,491%	13,110%	1,791%	2,532%	3,060%	3,024%	3,001%	4,014%

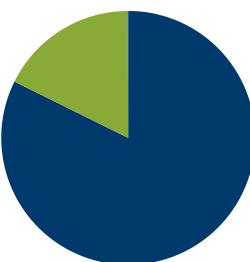
12. Composición del fondo

12.1. Por calificación



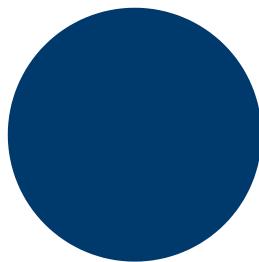
Sin Calificación	82,310%
BRC 1+	13,382%
P-1	3,044%
F1+	1,109%
AAA	0,082%
VrR 1	0,073%

12.2. Por tipo de renta



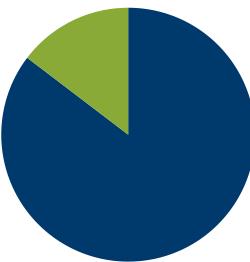
Fondos Mutuos	82,310%
Caja	17,608%
Fondos de Inversión Colectiva	0,082%

12.3. Por sector económico



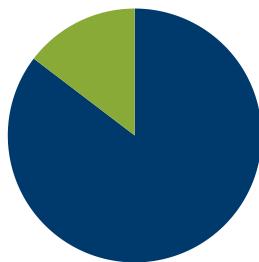
Financiero	100,000%
------------	----------

12.4. Por país emisor



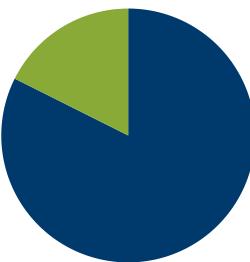
Estados Unidos de América	85,354%
Colombia	14,646%

12.5. Por moneda



Dólar	85,354%
Peso Colombiano	14,646%

12.6. Por activo



Inversiones	82,392%
Caja	17,608%
Cuentas por Cobrar	0,000%

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

Forward de divisas USD ()

-100.0% -50.0% 0.0% 50.0% 100.0%

 Exposición neta  Derivado corto

Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	85,35%	-83,04%	2,31%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:

PIMCO Global Investment Grade Credit -Ins \$Acc	82,31%
Banco GNB Sudameris	6,09%
Banco de Occidente	4,70%
Citibank New York	3,04%
Banco Davivienda S A	1,85%
Bancolombia	1,00%
Banco de Bogota	0,75%
Fic A Sin Pacto de Permanencia Occirrenta-Fiduciar	0,08%
Itau	0,07%
Banco Santander de Negocios Colombia S A	0,05%
Total	99,93%

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: Jose Miguel Gonzalez Piraquive
Profesión: Administrador de Empresas
Estudios especializados: Dipomado "La Operación Bursatil" -Asobursatil
E-mail: Jgonzalezp@fiduoccidente.com.co
Experiencia: 26 años
Otros fondos a su cargo: Occitesoros, Avanza Renta fija , Meta Crecimiento, RF Recurrente, Invertir +, Plazo fijo VI

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