



**1. Administradora:**  
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.  
**2. Fecha de corte:**  
31/10/2025

**3. Familia de FIC:**  
FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA FIC ABIERTO CON PACTO PERMANENCIA  
META PLANEADA  
**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):

80.196,92

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

5.480.693,313740

## 7. Calificación

### 7.1. Calificación

N/A

### 7.2. Fecha última calificación:

N/A

### 7.3. Entidad calificadora:

N/A

## 8. Política de inversión

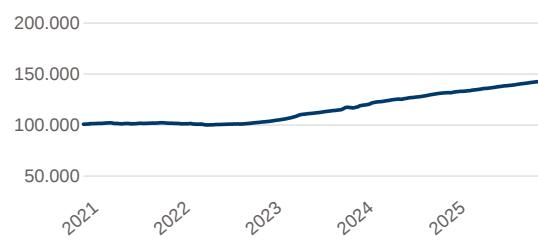
Este modelo de portafolio es apropiado para inversionistas con alta tolerancia a la volatilidad. Es un portafolio que busca apreciación del capital en el largo plazo, exponiéndose a las variaciones del mercado en el corto plazo. Se enfoca en la búsqueda de mayores retornos a través de inversiones en 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	14.631,255219
6.6. Número de inversionistas	562
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	1,50%
6.11. Gestión	N/A
6.12. Éxito	N/A
6.13. Entrada	N/A
6.14. Salida	N/A
6.15. Remuneración efectiva	1,39%
6.16. Pacto de permanencia	30
6.16. Días de gracia	N/A
6.16. Sanción retiro anticipado	1,00%
6.17. Gastos totales	1,51%

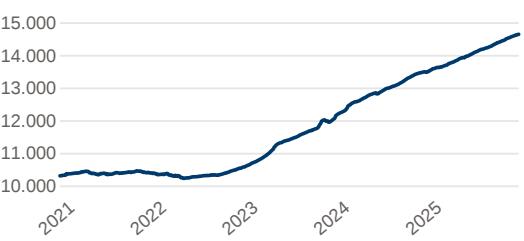
## 9. Evolución del valor del fondo

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



■ TIPO DE PARTICIPACIÓN A - 800

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



■ TIPO DE PARTICIPACIÓN A - 800

## 10. Plazos y duraciones

10.1. Plazo	%
1 a 180 días	35,91%
180 a 365 días	30,09%
1 a 3 años	20,81%
3 a 5 años	2,55%
Más de 5 años	10,64%

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

Días	Años
609,55	1,67

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

Días	Años
648,24	1,776

### 10.4. Duración

Días	Años
397,03	1,088



Fecha de corte: 31/10/2025

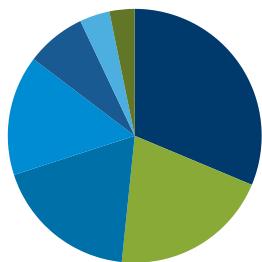
## 11. Rentabilidad histórica del fondo

### 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												
	7,117%	8,576%	8,800%	8,597%	10,046%	11,457%	0,412%	0,311%	0,355%	0,375%	0,499%	0,600%

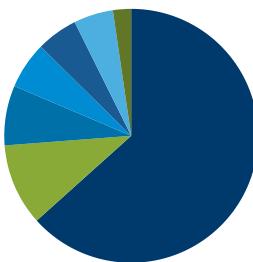
## 12. Composición del fondo

### 12.1. Por calificación



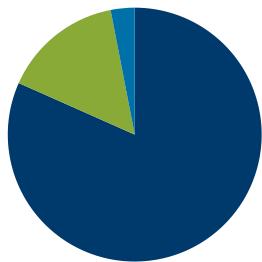
- BRC 1+
- F1+
- AAA
- Nación
- VrR 1+
- AA+
- Sin Calificación
- P-1

### 12.2. Por tipo de renta



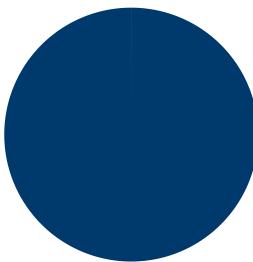
- Tasa Fija Nacional
- Fondos de Inversión Colectiva
- IPC
- Caja
- UVR
- IBR
- Titulos al descuento

### 12.3. Por sector económico



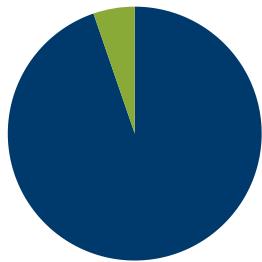
- Financiero
- Entidades Públicas
- Real

### 12.4. Por país emisor



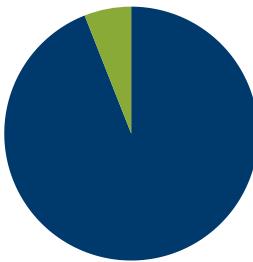
- Colombia
- Estados Unidos de América

### 12.5. Por moneda



- Peso Colombiano
- UVR
- Dólar

### 12.6. Por activo

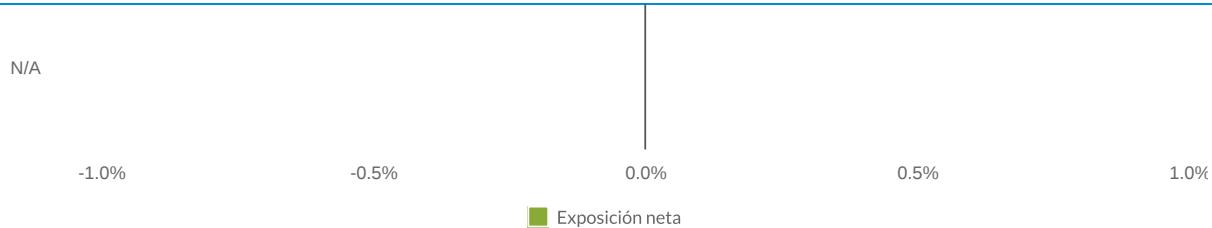


- Inversiones
- Caja



Fecha de corte: 31/10/2025

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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
N/A	0,00%	0,00%	0,00%

## 13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Direccion Del Tesoro Nacional	15,30%
Banco Davivienda S A	9,27%
Itau	8,25%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	6,94%
La Hipotecaria C.F.C	6,93%
Banco Caja Social S A	5,10%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	5,05%
Rci	4,46%
Banco de Bogota	3,94%
Banco de Comercio Exterior de Colombia	3,83%
Total	69,07%

## 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 o  
hcaper@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:** defensordelconsumidorfd@fiduoccidente.com.co,  
Lzorro@bancondeoccidente.com.co o defensoriacliente@bancondeoccidente.com.co