

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

**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):

31.064,42

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

2.116.423,649970

## 7. Calificación

### 7.1. Calificación

N/A

### 7.2. Fecha última calificación:

N/A

### 7.3. Entidad calificadora:

N/A

## 8. Política de inversión

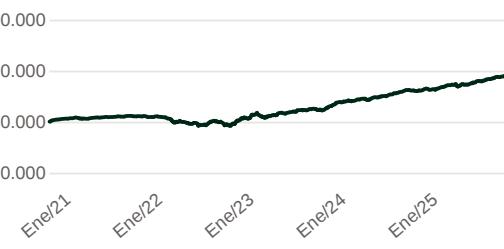
Este modelo de portafolio es apropiado para inversionistas un perfil de riesgo moderado dado que el objetivo del Fondo es buscar obtener ingresos periódicos, competitivos y estables; como objetivo secundario, está procurar la apreciación del capital en el largo plazo. Este Fondo está dirigido principalmente 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	14.667,755127	14.609,514408
6.6. Número de inversionistas	857	31
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
Comisiones		
6.10. Administración	0,90%	0,90%
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	0,95%	0,95%
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%

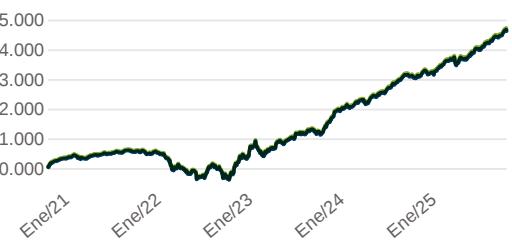
## 9. Evolución del valor del fondo

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



■ DISTRIBUTIVA - 501 ■ ACUMULATIVA - 502

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



■ DISTRIBUTIVA - 501 ■ ACUMULATIVA - 502

## 10. Plazos y duraciones

10.1. Plazo	%
1 a 180 días	99,91%
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
1,22	0,003

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

Días	Años
1,3	0,004

### 10.4. Duración

Días	Años
1,18	0,003

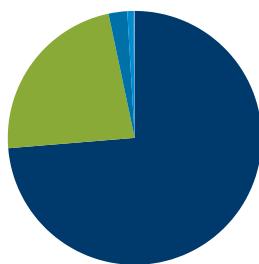
## 11. Rentabilidad histórica del fondo

### 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	16,877%	13,135%	13,157%	12,094%	14,205%	14,053%	2,021%	2,817%	3,160%	3,100%	3,164%	4,342%
DISTRIBUTIVA - 501	16,877%	13,134%	13,157%	12,094%	14,205%	14,053%	2,021%	2,817%	3,160%	3,100%	3,164%	4,342%

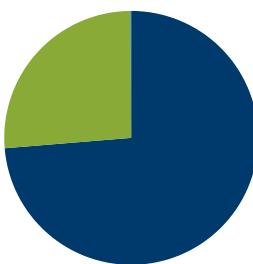
## 12. Composición del fondo

### 12.1. Por calificación



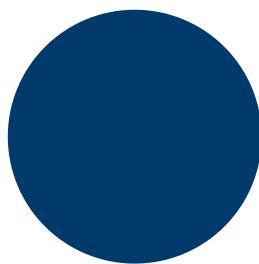
Sin Calificación	73,698%
BRC 1+	22,986%
P-1	2,378%
F1+	0,764%
AAA	0,090%
VrR 1	0,084%

### 12.2. Por tipo de renta



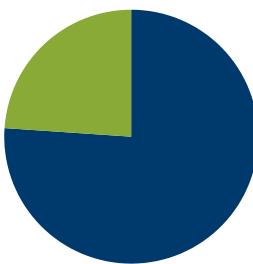
Fondos Mutuos	73,697%
Caja	26,213%
Fondos de Inversión Colectiva	0,090%

### 12.3. Por sector económico



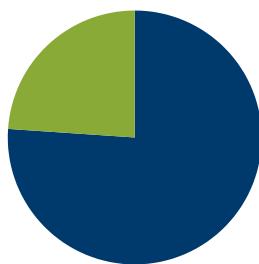
Financiero	100,000%
------------	----------

### 12.4. Por país emisor



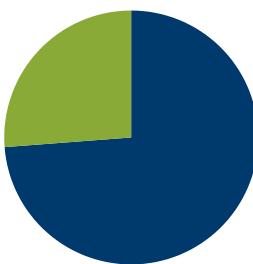
Estados Unidos de América	76,076%
Colombia	23,924%

### 12.5. Por moneda



Dólar	76,076%
Peso Colombiano	23,924%

### 12.6. Por activo



Inversiones	73,787%
Caja	26,213%

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



## Instrumento

## Posición

## Derivado / Corto

## Exposición neta

Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	76,08%	-74,34%	1,74%

## 13. Principales inversiones

### Participación por emisor:

PIMCO Global Investment Grade Credit -Ins \$Acc	73,70%
Banco GNB Sudameris	11,83%
Banco de Occidente	7,74%
Banco Davivienda S A	2,59%
Citibank New York	2,38%
Banco de Bogota	0,82%
Bancolombia	0,63%
Fic A Sin Pacto de Permanencia Occurrenta-Fiduciar	0,09%
Itau	0,07%
Banco Santander de Negocios Colombia S A	0,06%
<b>Total</b>	<b>99,91%</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:** 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 Garcia Meza (S)

**Teléfono:** Bogotá 601  
 7462060 ext 15311

**E-mail:** defensordelconsumidorfdfo@fiduoccidente.com.co,  
 Lzorro@bancodeoccidente.com.co o defensoriacliente@bancodeoccidente.com.co