



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

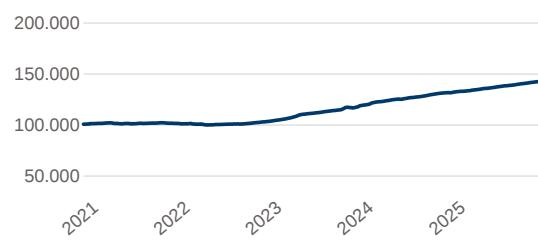
Este modelo de portafolio es apropiado para inversionistas con alta tolerancia a la volatilidad. Es un portafolio que busca apreciación del capital en el largo plazo, exponiéndose a las variaciones del mercado en el corto plazo. Se enfoca en la búsqueda de mayores retornos a través de inversiones en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

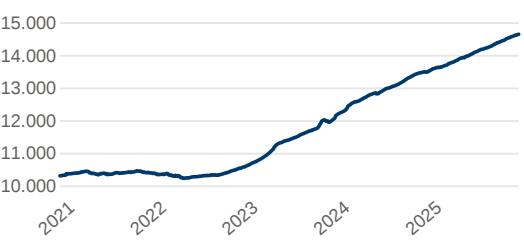
9. Evolución del valor del fondo

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

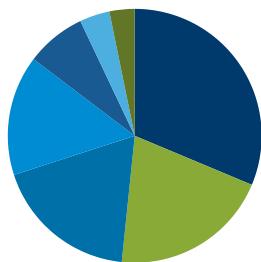
11. Rentabilidad histórica del fondo

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%

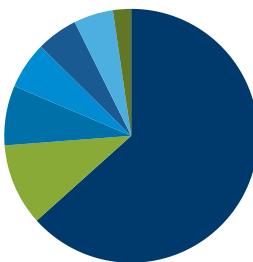
12. Composición del fondo

12.1. Por calificación



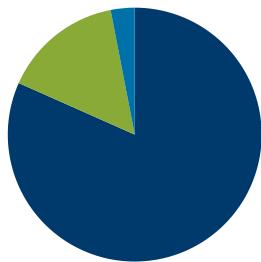
- BRC 1+
- F1+
- AAA
- Nación
- VrR 1+
- AA+
- Sin Calificación
- P-1

12.2. Por tipo de renta



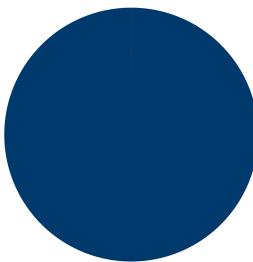
- Tasa Fija Nacional
- Fondos de Inversión Colectiva
- IPC
- Caja
- UVR
- IBR
- Titulos al descuento

12.3. Por sector económico



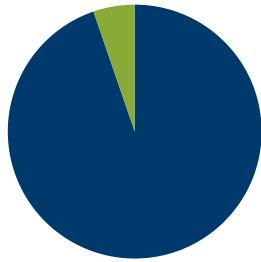
- Financiero
- Entidades Públicas
- Real

12.4. Por país emisor



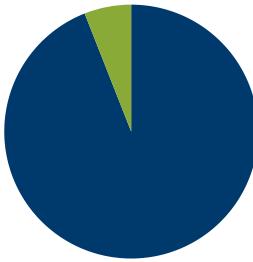
- Colombia
- Estados Unidos de América

12.5. Por moneda



- Peso Colombiano
- UVR
- Dólar

12.6. Por activo

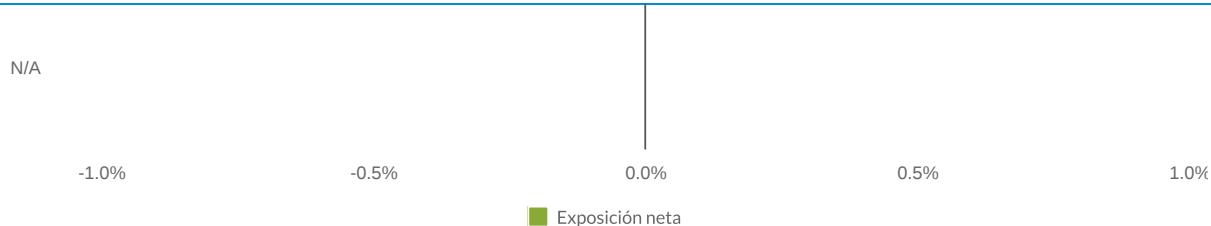


- Inversiones
- Caja



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
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: defensor del consumidor fd@fiduoccidente.com.co,
Lzorro@bancondeoccidente.com.co o defensoriacliente@bancondeoccidente.com.co