

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
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):

24.109,71

6.4. N° de Unidades en circulación:

1.571.445,023940

7. Calificación

7.1. Calificación

N/A

7.2. Fecha última calificación:

N/A

7.3. Entidad calificadora:

N/A

8. Política de inversión

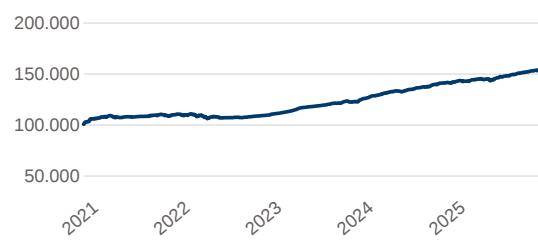
Este modelo de portafolio es apropiado para inversionistas con alta tolerancia a la volatilidad. Es un portafolio que busca apreciación del capital en el largo plazo, exponiéndose a las variaciones del mercado en el corto plazo. Se enfoca en la búsqueda de mayores retornos a través de inversiones en 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	15.335,638990
6.6. Número de inversionistas	325
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	1,50%
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%

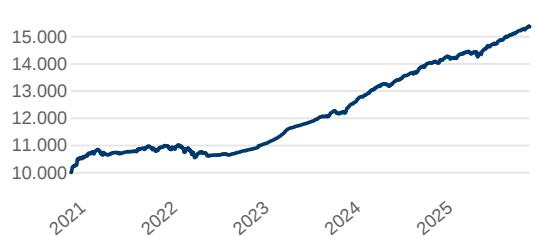
9. Evolución del valor del fondo

9.1 Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años



■ 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	48,41%
180 a 365 días	15,04%
1 a 3 años	22,94%
3 a 5 años	-
Más de 5 años	13,61%

10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible

Días	Años
618,8	1,695

10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

Días	Años
762,21	2,088

10.4. Duración

Días	Años
389,92	1,068

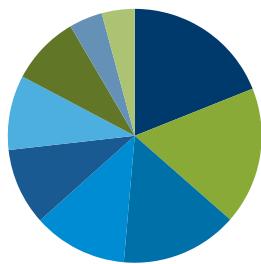
11. Rentabilidad histórica del fondo

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												
	8,584%	12,106%	9,890%	9,568%	12,000%	12,178%	1,642%	1,621%	2,539%	2,456%	2,127%	1,875%

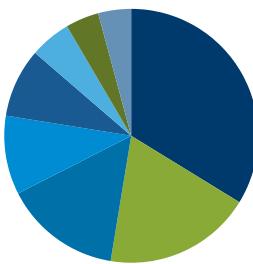
12. Composición del fondo

12.1. Por calificación



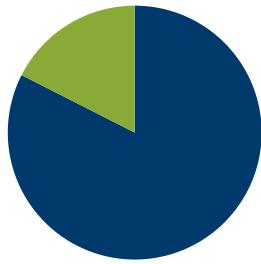
F1+	18,952%
Nación	17,516%
No requiere Calificación	14,904%
AAA	12,024%
P-1	9,813%
Sin Calificación	9,519%
BRC 1+	8,826%
VrR 1	4,251%
AA+	4,194%

12.2. Por tipo de renta



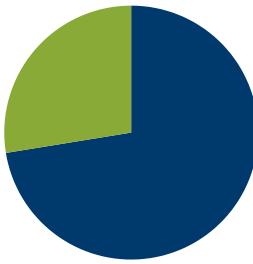
Tasa Fija Nacional	33,758%
Caja	18,840%
ETF Acciones Internacionales	14,904%
Fondos de Inversión Colectiva	10,046%
UVR	8,777%
ETF Renta Fija Internacional	5,230%
IPC	4,251%
IBR	4,194%

12.3. Por sector económico



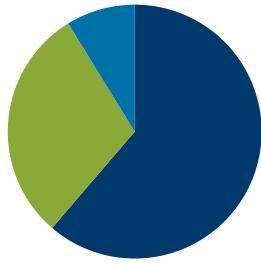
Financiero	82,484%
Entidades Públicas	17,516%

12.4. Por país emisor



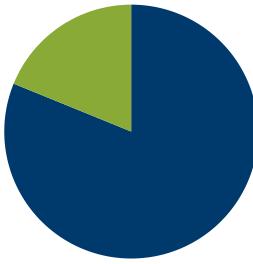
Colombia	72,437%
Estados Unidos de América	27,563%

12.5. Por moneda



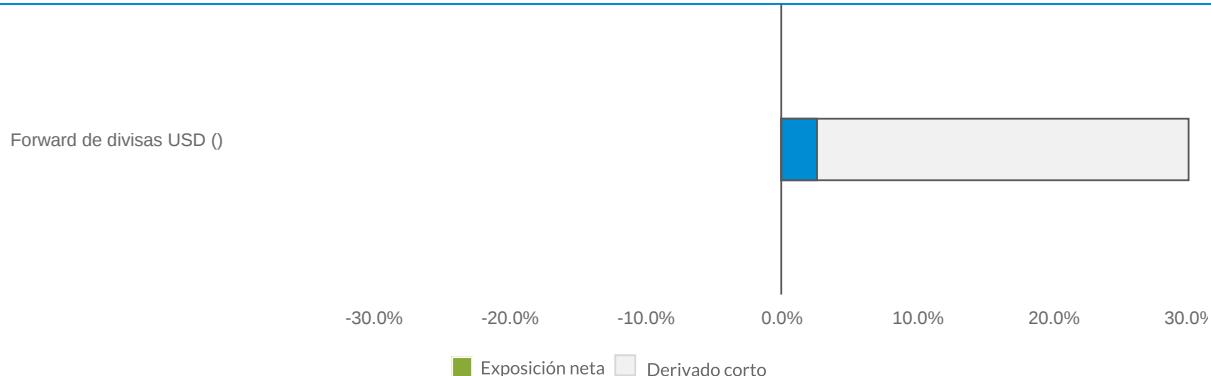
Peso Colombiano	61,276%
Dólar	29,947%
UVR	8,777%

12.6. Por activo



Inversiones	81,160%
Caja	18,840%

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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	29,95%	-27,32%	2,63%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Direccion Del Tesoro Nacional	17,52%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	10,46%
Citibank New York	9,81%
Banco Davivienda S A	7,33%
iShares Barclays Aggregate US Etf-Agg	6,13%
Banco de Occidente	5,47%
SPDR S&P 500 USD ETF Spy	5,35%
Fondo de Inversion Colectiva Abierto Sin Pacto de	4,28%
Banco Caja Social S A	4,25%
La Hipotecaria C.F.C	4,20%
Total	74,80%

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