

1. Administradora:
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

2. Fecha de corte:
30/09/2025

3. Familia de FIC:
FONDO DE INVERSION COLECTIVA CERRADO ALTERNATIVO PLAZO FIJO VII - APF VII

4. Gestores:
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

5. Custodio:
CITI TRUST COLOMBIA S.A

6. Características

6.1. Tipo de FIC
Fondo de Inversion Colectiva Cerrado

6.2. Inicio de operaciones:
11/04/2025

6.3. Valor del FIC (Millones COP):
95.922,95

6.4. N° de Unidades en circulación:
9.201.276,056285

7. Calificación

7.1. Calificación
N/A

7.2. Fecha última calificación:
N/A

7.3. Entidad calificadora:
N/A

8. Política de inversión

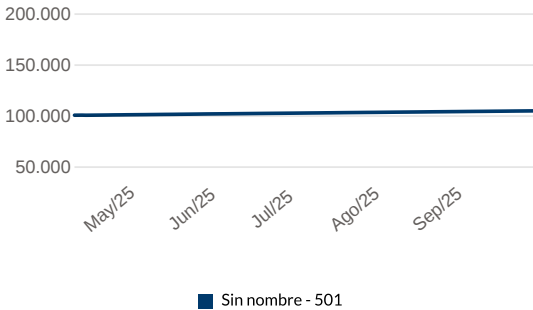
Proporcionar un instrumento de inversión de riesgo conservador con un perfil de riesgo bajo

Tipos de participaciones

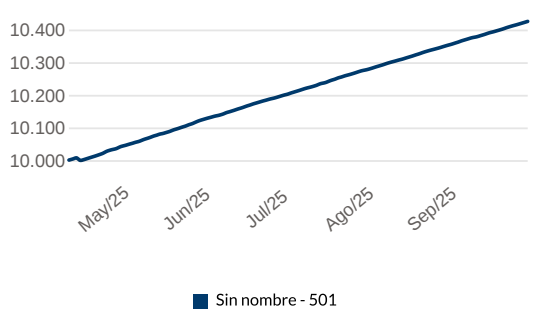
Tipo de participación	
Conceptos	
Sin nombre - 501	
6.5. Valor de la unidad	
10.424,961775	
6.6. Número de inversionistas	
329	
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	
1.000.000	
6.8. Saldo mínimo	
1.000.000	
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	
N/A	
Comisiones	6.10. Administración
	0,75%
	6.11. Gestión
	N/A
	6.12. Éxito
N/A	
6.13. Entrada	
N/A	
6.14. Salida	
N/A	
6.15. Remuneración efectiva	
0,74%	
6.16. Pacto de permanencia	
180	
6.16. Días de gracia	
N/A	
6.16. Sanción retiro anticipado	
N/A	
6.17. Gastos totales	
0,75%	

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

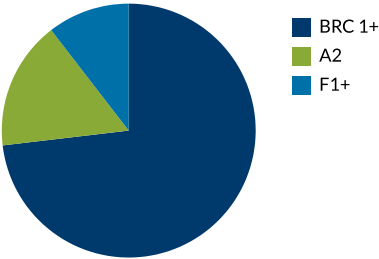
10.1. Plazo	%	10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible		10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible		10.4. Duración	
1 a 180 días	100,00%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
180 a 365 días	-	10,5	0,029	11,06	0,03	10,5	0,029
1 a 3 años	-						
3 a 5 años	-						
Más de 5 años	-						

11. Rentabilidad histórica del fondo

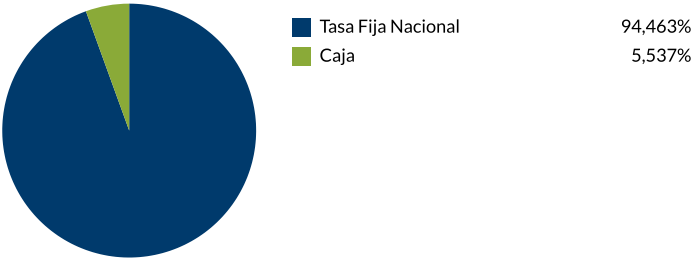
11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)							11.2. Volatilidad histórica					
Tipo de participación	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Sin nombre - 501	8,944%	-	9,233%	-	-	-	0,074%	-	0,232%	-	-	-

12. Composición del fondo

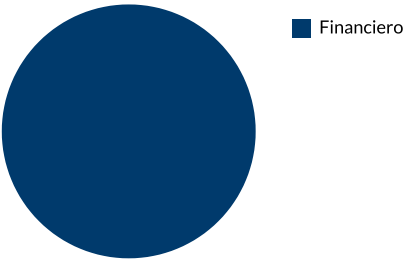
12.1. Por calificación



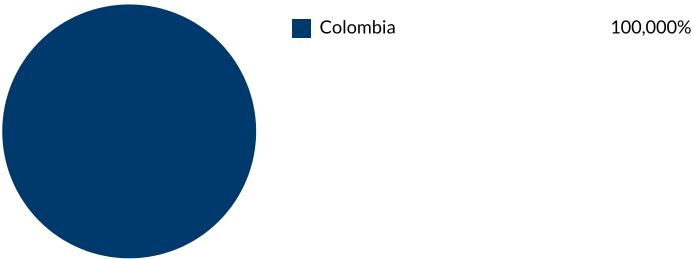
12.2. Por tipo de renta



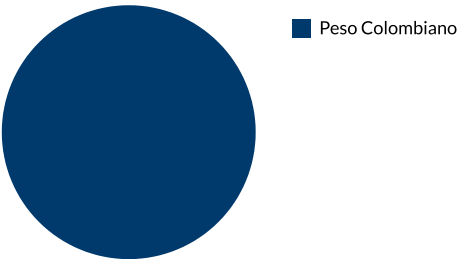
12.3. Por sector económico



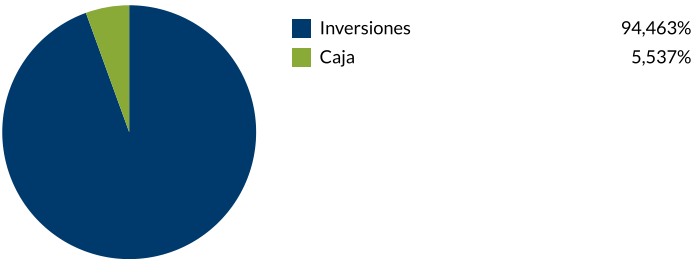
12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

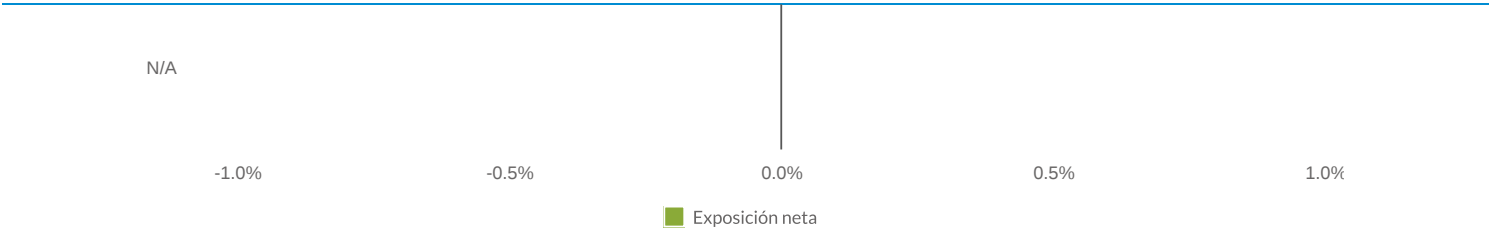


12.6. Por activo



FIDUOCIDENTE
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA
VIGILADO

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:	
Banco W S A	35,97%
C.F.C. Serfinansa	27,26%
Bancamia	16,41%
Banco de Occidente	5,54%
Banco Mundo Mujer	5,45%
C.F.C. G.M.A.C. Fin. de Col.	4,36%
La Hipotecaria C.F.C	3,27%
Mibanco - Banco de La Microempresa de Colombia S.A.	1,74%
Total	100,00%

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

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: defensordelconsumidorfdo@fiduoccidente.com.co,
Lzorro@bancodeoccidente.com.co o defensoriacliente@bancodeoccidente.com.co

Este material es para información de los inversionistas y no está concebido como una oferta o una solicitud para vender o comprar activos. La información contenida es sólo una guía general y no debe ser usada como base para la toma de decisiones de inversión. En relación con el fondo de inversión colectiva existe un prospecto de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en www.fiduoccidente.com.co. Las obligaciones asumidas por Fiduciaria de Occidente S.A., del Fondo De Inversion Colectiva Cerrado Alternativo Plazo Fijo Vii - Apf Vii relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores al fondo de inversión colectiva no son un depósito, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparadas por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN, ni por ninguno de dicha naturaleza. La inversión en el fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.