

**1. Administradora:**  
 FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.  
**2. Fecha de corte:**  
 30/09/2024

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

13.188,90

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

933.586,737108

## 7. Calificación

### 7.1. Calificación

N/A

### 7.2. Fecha última calificación:

N/A

### 7.3. Entidad calificadora:

N/A

## 8. Política de inversión

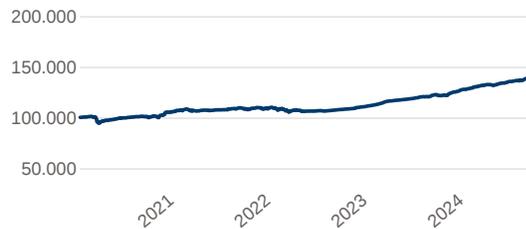
Este modelo de portafolio es apropiado para inversionistas con alta tolerancia a la volatilidad. Es un portafolio que busca apreciación del capital en el largo plazo, exponiéndose a las variaciones del mercado en el corto plazo. Se enfoca en la búsqueda de mayores retornos a través de inversiones en 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	
6.5. Valor de la unidad	14.018,465565	
6.6. Número de inversionistas	191	
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	1,24%	
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%	

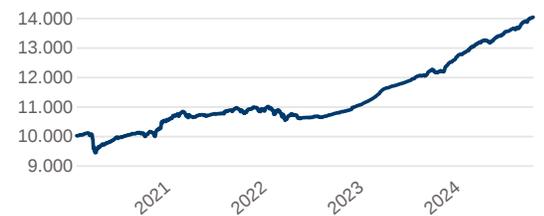
## 9. Evolución del valor del fondo

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



■ TIPO DE PARTICIPACIÓN A

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



■ TIPO DE PARTICIPACIÓN A

## 10. Plazos y duraciones

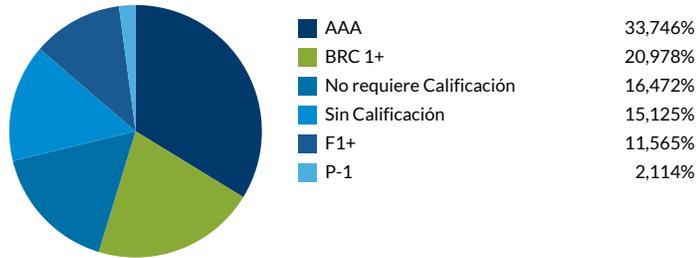
10.1. Plazo	%	10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible		10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible		10.4. Duración	
		Días	Años	Días	Años	Días	Años
1 a 180 días	53,03%	285,06	0,781	336,82	0,923	206,88	0,567
180 a 365 días	15,47%						
1 a 3 años	31,50%						
3 a 5 años	-						
Más de 5 años	-						

## 11. Rentabilidad histórica del fondo

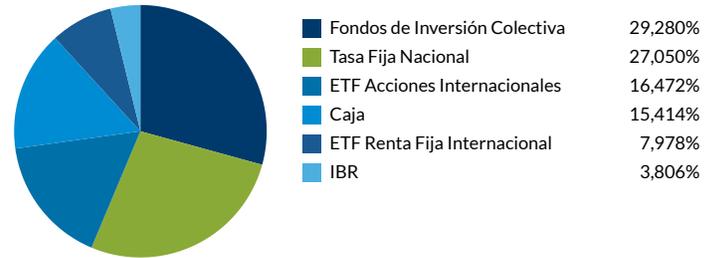
Tipo de participación	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad histórica					
	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
TIPO DE PARTICIPACIÓN A	12,418%	12,064%	13,298%	15,344%	13,949%	9,121%	1,856%	1,750%	1,719%	1,760%	1,464%	2,576%

## 12. Composición del fondo

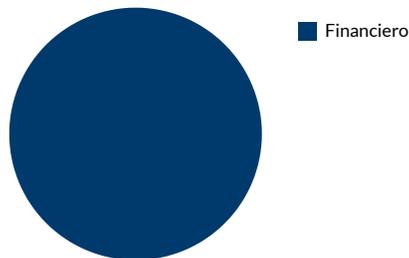
### 12.1. Por calificación



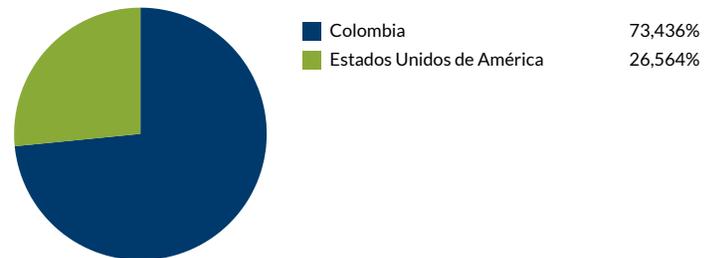
### 12.2. Por tipo de renta



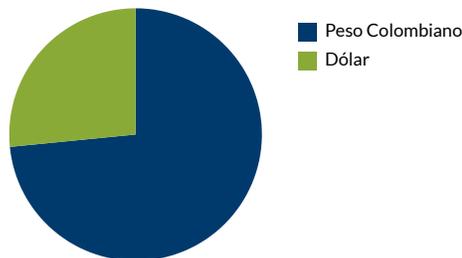
### 12.3. Por sector económico



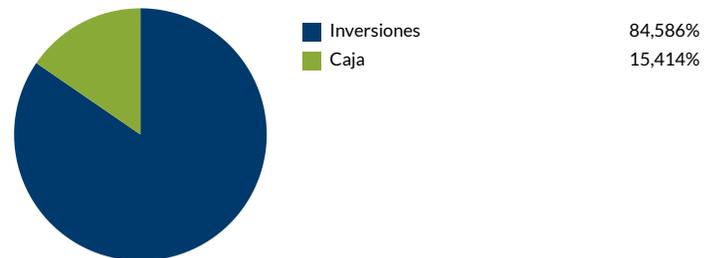
### 12.4. Por país emisor



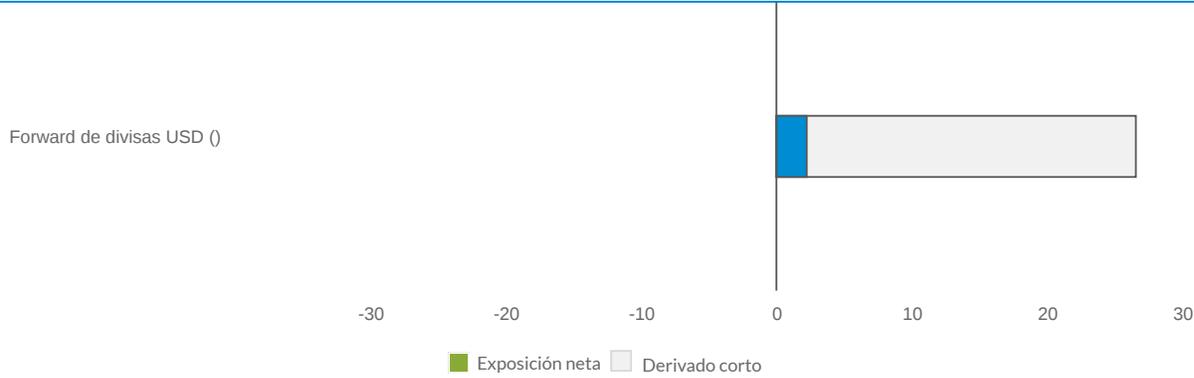
### 12.5. Por moneda



### 12.6. Por activo



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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	26,56%	-24,32%	2,24%

## 13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Banco Davivienda S A	18,87%
Fondo de Inversion Colectiva Abierto Sin Pacto de	17,61%
iShares Barclays Aggregate US Etf-Agg	9,92%
Banco de Occidente	9,02%
SPDR S&P 500 USD ETF Spy	8,89%
Banco de Bogota	7,95%
Fic Renta Fija Dinamica	4,87%
Itau	3,88%
Banco de Comercio Exterior de Colombia	3,81%
iShares USD Trsry 13Y USD A	2,96%
<b>Total</b>	<b>87,78%</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  
Occidental Bank (Barbados) Ltd | Vinculada  
Banco de Occidente Panamá S.A | Vinculada  
Nexa BPO | Vinculada  
Grupo Aval Internacional Limited | Vinculada  
Grupo Aval Limited | Vinculada  
Banco de Bogotá | Vinculada  
Banco Popular | Vinculada  
Banco AV Villas | Vinculada

### 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.

### 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