

**1. Administradora:**  
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.  
**2. Fecha de corte:**  
31/01/2025

**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):

15.838,25

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

1.104.688,289444

## 7. Calificación

### 7.1. Calificación

N/A

### 7.2. Fecha última calificación:

N/A

### 7.3. Entidad calificadora:

N/A

## 8. Política de inversión

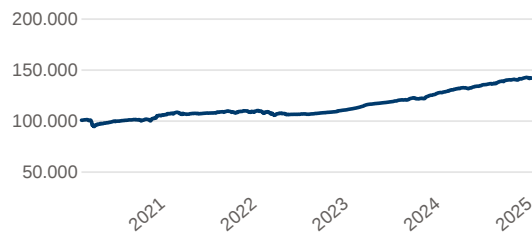
Este modelo de portafolio es apropiado para inversionistas con alta tolerancia a la volatilidad. Es un portafolio que busca apreciación del capital en el largo plazo, exponiéndose a las variaciones del mercado en el corto plazo. Se enfoca en la búsqueda de mayores retornos a través de inversiones en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

## Tipos de participaciones

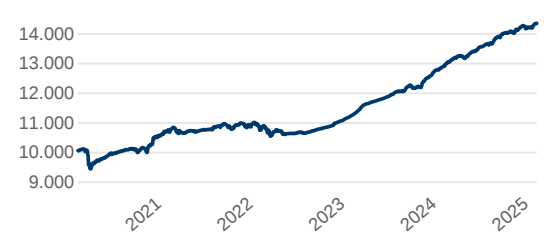
| Tipo de participación                      |                         |       |
|--|-------------------------|-------|
| Conceptos                                  | TIPO DE PARTICIPACIÓN A |       |
| 6.5. Valor de la unidad                    | 14.325,864941           |       |
| 6.6. Número de inversionistas              | 257                     |       |
| 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                | 1,28%                   |       |
| 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



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



■ TIPO DE PARTICIPACIÓN A

■ TIPO DE PARTICIPACIÓN A

## 10. Plazos y duraciones

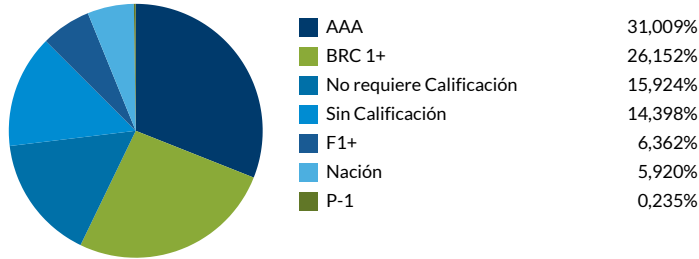
| 10.1. Plazo    | %      | 10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible |       | 10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible |       | 10.4. Duración |       |
|----------------|--------|--|-------|--|-------|----------------|-------|
|                |        | Días   | Años  | Días   | Años  | Días           | Años  |
| 1 a 180 días   | 45,63% | 312,87   | 0,857 | 349,19   | 0,957 | 223,52         | 0,612 |
| 180 a 365 días | 15,26% |  |       |  |       |                |       |
| 1 a 3 años     | 33,18% |  |       |  |       |                |       |
| 3 a 5 años     | 5,92%  |  |       |  |       |                |       |
| Más de 5 años  | -      |  |       |  |       |                |       |

## 11. Rentabilidad histórica del fondo

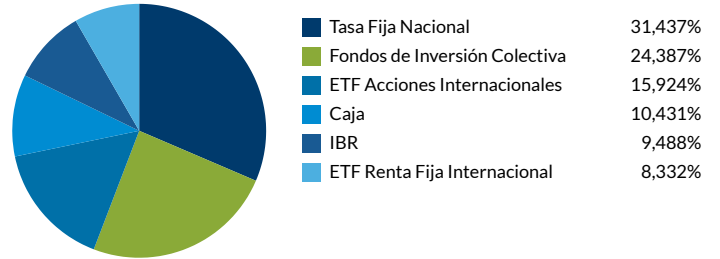
| Tipo de participación   | 11.1. Rentabilidad histórica (E.A.) |                 |             |            |                |                | 11.2. Volatilidad histórica |                 |             |            |                |                |
|-------------------------|-------------------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|-----------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|
|                         | 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 | 13,075%                             | 9,552%          | 13,075%     | 11,170%    | 12,818%        | 9,854%         | 1,853%                      | 1,921%          | 1,853%      | 1,803%     | 1,612%         | 2,141%         |

## 12. Composición del fondo

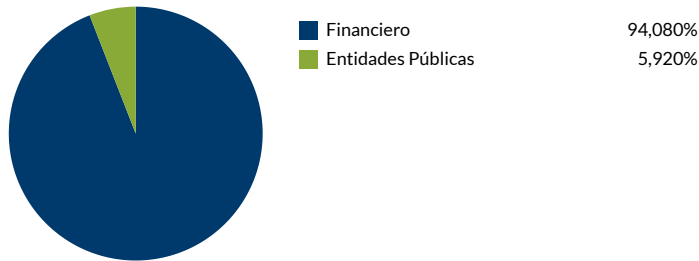
### 12.1. Por calificación



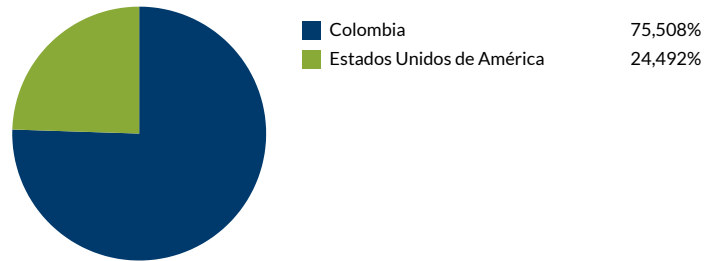
### 12.2. Por tipo de renta



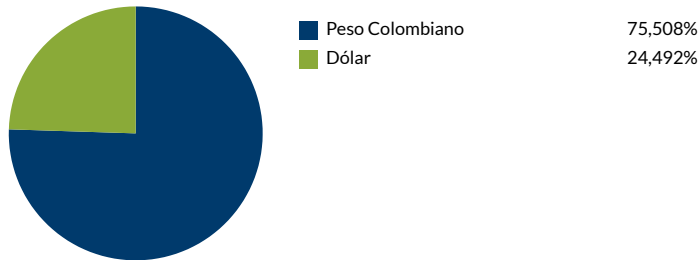
### 12.3. Por sector económico



### 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 | 24,49%   | -22,30%          | 2,19%           |

## 13. Principales inversiones

| Participación por emisor:                         |               |
|---|---------------|
| Fondo de Inversion Colectiva Abierto Sin Pacto de | 14,43%        |
| Banco Davivienda S A                              | 9,85%         |
| iShares Barclays Aggregate US Etf-Agg             | 9,79%         |
| Banco de Occidente                                | 9,71%         |
| SPDR S&P 500 USD ETF Spy                          | 7,77%         |
| Banco de Bogota                                   | 6,52%         |
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.     | 6,33%         |
| Banco Finandina                                   | 6,32%         |
| Direccion Del Tesoro Nacional                     | 5,92%         |
| Fic Renta Fija Dinamica                           | 4,14%         |
| <b>Total</b>                                      | <b>80,78%</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