FONDO DE INVERSION COLECTIVA INVERTIR +

Fiduoccidente
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

1. Administradora:
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.
2. Fecha de corte:
31/03/2025

3. Familia de FIC:
FONDO DE INVERSION COLECTIVA: ABIERTA SIN PACTO DE PERMANENCIA INVERTIR +
4. Gestores:
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

5. Custodio:
CITI TRUST COLOMBIA S.A.

6. Características

6.1. Tipo de FIC
Abierta Sin Pacto de Permanencia
6.2. Inicio de operaciones:
03/10/2024
6.3. Valor del FIC (Millones COP):
112.577,73
6.4. N° de Unidades en circulación:
11.097.343,609455

7. Calificación

7.1. Calificación
2+/AAA
7.2. Fecha última calificación:
04/02/2025
7.3. Entidad calificadora:
BRC Investor Services S.A

8. Política de inversión

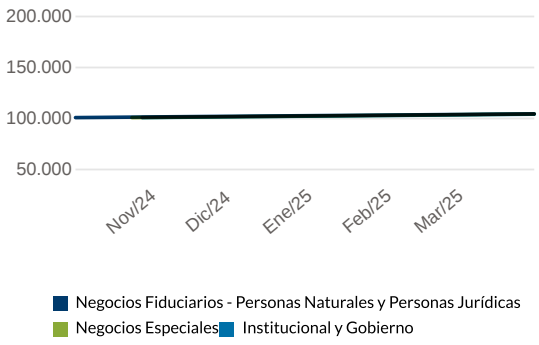
Objetivo de la inversión de recursos en INVERTIR + es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo

Tipos de participaciones

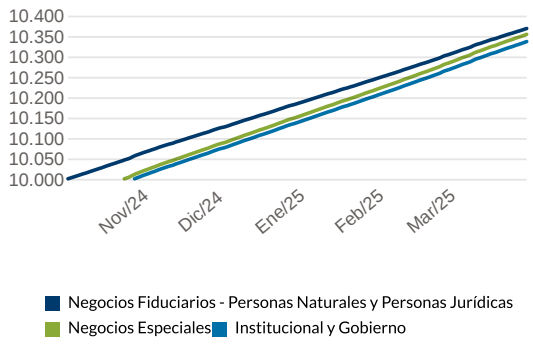
	Conceptos	Tipo de participación: Institucional y Gobierno	Negocios Especiales	Negocios Fiduciarios - Personas Naturales y Personas Jurídicas
	6.5. Valor de la unidad	10.336,376585	10.354,183640	10.368,431543
	6.6. Número de inversionistas	1	10	24
	6.7. Inversión inicial mínima (COP)	5.000.000	5.000.000	5.000.000
	6.8. Saldo mínimo	200.000	200.000	200.000
	6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N/A	N/A	N/A
Comisiones	6.10. Administración	0,75%	0,90%	1,50%
Comisiones	6.11. Gestión	N/A	N/A	N/A
Comisiones	6.12. Éxito	N/A	N/A	N/A
Comisiones	6.13. Entrada	N/A	N/A	N/A
Comisiones	6.14. Salida	N/A	N/A	N/A
	6.15. Remuneración efectiva	1,34%	1,34%	1,34%
	6.16. Pacto de permanencia	N/A	N/A	N/A
	6.16. Días de gracia	N/A	N/A	N/A
	6.16. Sanción retiro anticipado	N/A	N/A	N/A
	6.17. Gastos totales	0,75%	0,90%	1,50%

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	%
1 a 180 días	100,00%
180 a 365 días	-
1 a 3 años	-
3 a 5 años	-
Más de 5 años	-

10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible

Días	Años
34,67	0,095

10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

Días	Años
48,28	0,132

10.4. Duración

Días	Años
24,56	0,067

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA FIDUOCCIDENTE

FONDO DE INVERSION COLECTIVA INVERTIR +

Fecha de corte: 31/03/2025

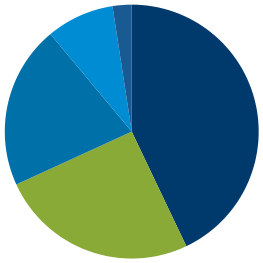
Fiduoccidente
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.

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
Institucional y Gobierno	8,352%	-	8,229%	-	-	-	0,073%	-	0,064%	-	-	-
Negocios Especiales	8,513%	-	8,391%	-	-	-	0,073%	-	0,064%	-	-	-
Negocios Fiduciarios - Personas Naturales y Personas Jurídicas	7,703%	-	7,582%	-	-	-	0,072%	-	0,064%	-	-	-

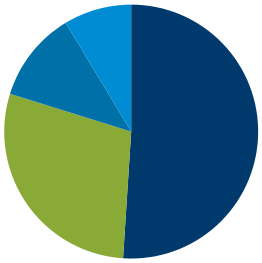
12. Composición del fondo

12.1. Por calificación



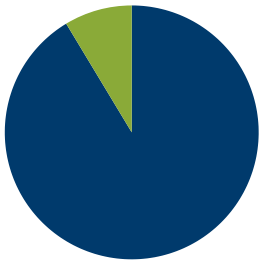
BRC 1+	42,921%
F1+	25,245%
No Requiere	20,770%
Nación	8,636%
VrR 1	2,429%

12.2. Por tipo de renta



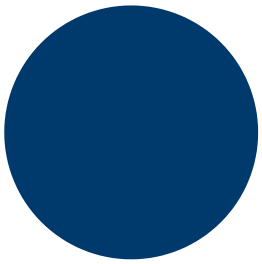
Tasa Fija Nacional	51,021%
Caja	28,793%
IBR	11,550%
Titulos al descuento	8,636%

12.3. Por sector económico



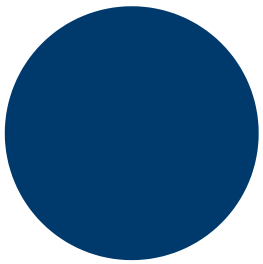
Financiero	91,364%
Entidades Públicas	8,636%

12.4. Por país emisor



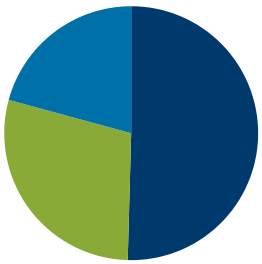
Colombia	100,000%

12.5. Por moneda



Peso Colombiano	100,000%

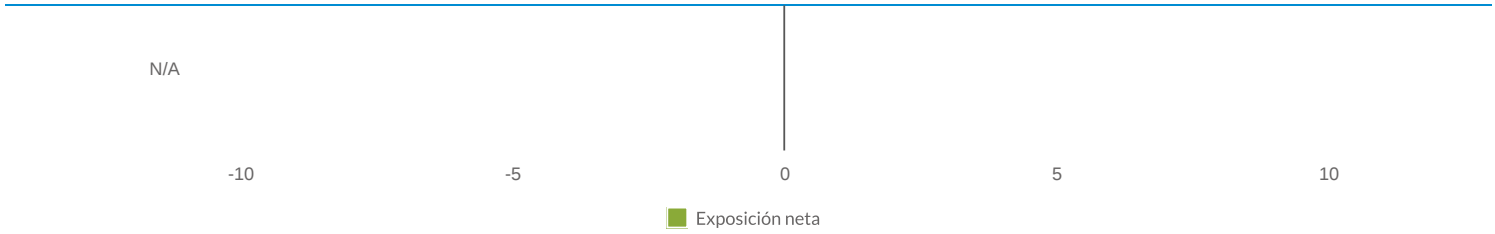
12.6. Por activo



Inversiones	50,434%
Caja	28,791%
Simultánea	20,769%
Cuentas por Cobrar	0,006%

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA FIDUOCCIDENTE

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 de Occidente	13,53%
Bancolombia	12,34%
Financiera de Desarrollo Nacional S.A	11,55%
Banco GNB Sudameris	10,74%
Direccion Del Tesoro Nacional	8,64%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	8,60%
Banco Davivienda S A	4,96%
Banco de Comercio Exterior de Colombia	4,48%
Banco Av Villas	1,97%
Banco de Bogota	1,96%
Total	**78,78%**

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA FIDUOCCIDENTE

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: Jose Miguel Gonzalez Piraquive
Profesión: Administrador de Empresas
Estudios especializados: Dipomado "La Operación Bursatil" -Asobursatil
E-mail: Jgonzalezp@fiduoccidente.com.co
Experiencia: 26 años
Otros fondos a su cargo: Occitesoros, Avanza Renta fija , Meta Crecimiento, RF Recurrente

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 Garcia 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 Invertir + 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.

DISEÑADO Y DESARROLLADO POR **LVA ÍNDICES**