

**1. Administradora:**  
 FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.  
**2. Fecha de corte:**  
 28/02/2025

**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):**  
 93.001,47

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

9.022.087,499385

## 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

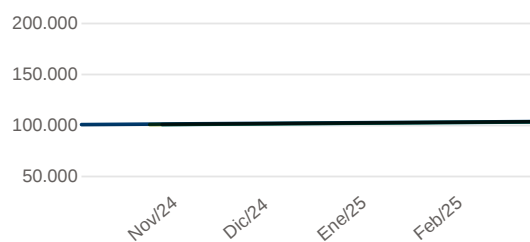
Objetivo de la inversión de recursos en INVERTIR + es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo

## Tipos de participaciones

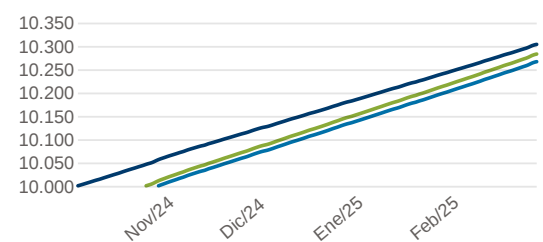
		Tipo de participación		
Conceptos		Institucional y Gobierno	Negocios Especiales	Negocios Fiduciarios - Personas Naturales y Personas Jurídicas
6.5. Valor de la unidad		10.266,203128	10.282,579525	10.303,288460
6.6. Número de inversionistas		1	8	23
6.7. Inversión inicial mínima (COP)		5.000.000	5.000.000	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%
	6.11. Gestión	N/A	N/A	N/A
	6.12. Éxito	N/A	N/A	N/A
	6.13. Entrada	N/A	N/A	N/A
	6.14. Salida	N/A	N/A	N/A
6.15. Remuneración efectiva		1,33%	1,33%	1,33%
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



■ Negocios Fiduciarios - Personas Naturales y Personas Jurídicas  
 ■ Negocios Especiales ■ Institucional y Gobierno

■ Negocios Fiduciarios - Personas Naturales y Personas Jurídicas  
 ■ Negocios Especiales ■ Institucional y Gobierno

## 10. Plazos y duraciones

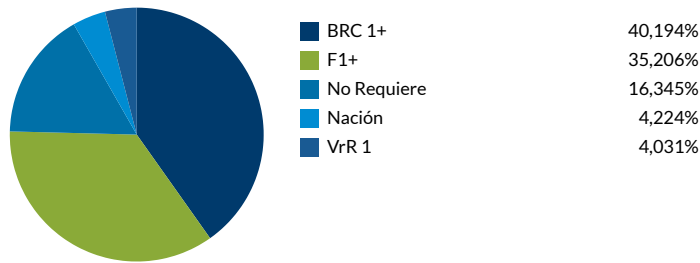
10.1. Plazo	%	10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible		10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible		10.4. Duración	
1 a 180 días	100,00%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
180 a 365 días	-	37,04	0,101	50,37	0,138	20,63	0,057
1 a 3 años	-						
3 a 5 años	-						
Más de 5 años	-						

## 11. Rentabilidad histórica del fondo

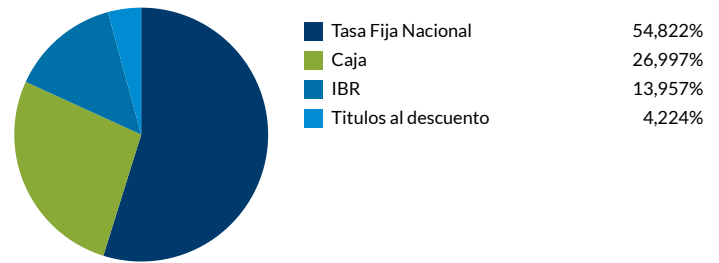
Tipo de participación	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad histórica					
	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Institucional y Gobierno	8,356%	-	8,164%	-	-	-	0,065%	-	0,059%	-	-	-
Negocios Especiales	8,519%	-	8,327%	-	-	-	0,065%	-	0,059%	-	-	-
Negocios Fiduciarios - Personas Naturales y Personas Jurídicas	7,709%	-	7,518%	-	-	-	0,065%	-	0,059%	-	-	-

## 12. Composición del fondo

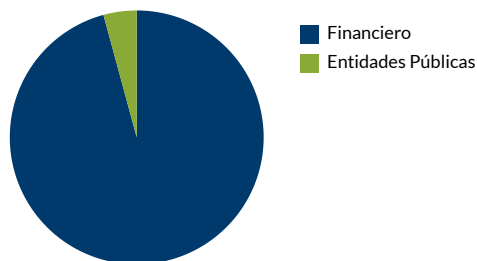
### 12.1. Por calificación



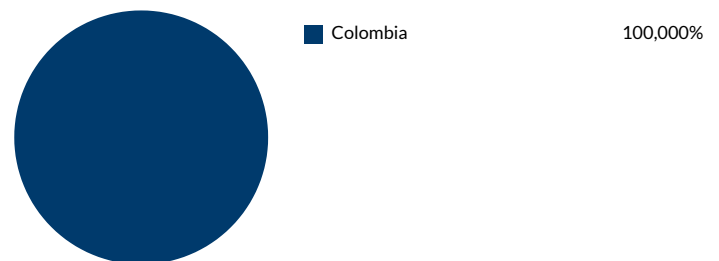
### 12.2. Por tipo de renta



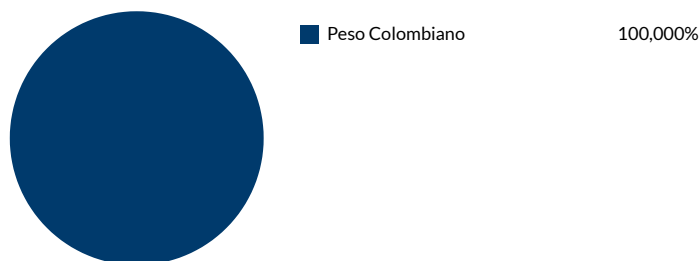
### 12.3. Por sector económico



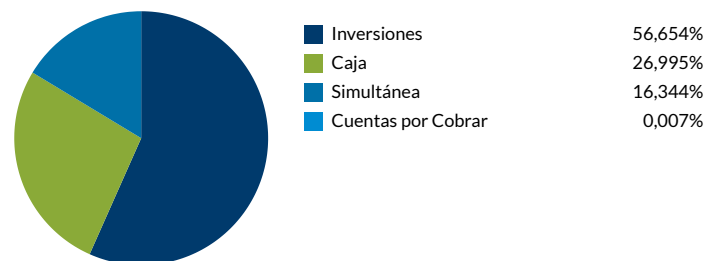
### 12.4. Por país emisor



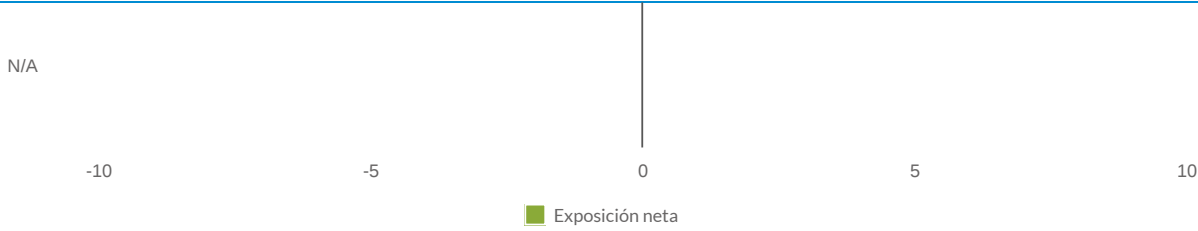
### 12.5. Por moneda



### 12.6. Por activo



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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
N/A	0,00%	0,00%	0,00%

## 13. Principales inversiones

### Participación por emisor:

Banco de Occidente	22,04%
Financiera de Desarrollo Nacional S.A	13,96%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	10,31%
Bancolombia	8,57%
Banco Davivienda S A	5,47%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	5,47%
Banco de Comercio Exterior de Colombia	5,37%
Dirección Del Tesoro Nacional	4,22%
Scotiabank Colpatría	3,84%
Banco Av Villas	2,37%
<b>Total</b>	<b>81,62%</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

### 15. Hoja de vida del gerente del FIC

**Nombre:** Jose Miguel Gonzalez Piraquive  
**Profesión:** Administrador de Empresas  
**Estudios especializados:** Diplomado "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 García Meza (S)  
**Teléfono:** Bogotá 601 7462060 ext 15311  
**E-mail:** defensordelconsumidorfdo@fiduoccidente.com.co, Lzorro@bancodeoccidente.com.co o defensoriacliente@bancodeoccidente.com.co