

1. Administradora:
 FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.
2. Fecha de corte:
 31/10/2024

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):

174.484,19

6.4. N° de Unidades en circulación:

11.682.975,103923

7. Calificación

7.1. Calificación

AAA

7.2. Fecha última calificación:

19/09/2024

7.3. Entidad calificadora:

BRC Investor Services S.A

8. Política de inversión

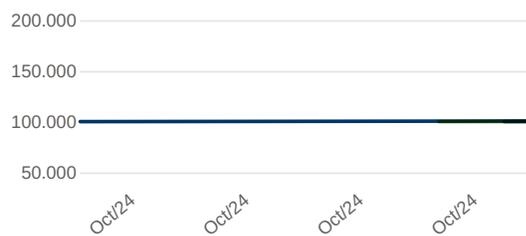
Objetivo de la inversión de recursos en INVERTIR + es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo

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		10.004,803937	10.015,823900	10.060,767240
6.6. Número de inversionistas		1	3	6
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		1,19%	1,19%	1,19%
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%

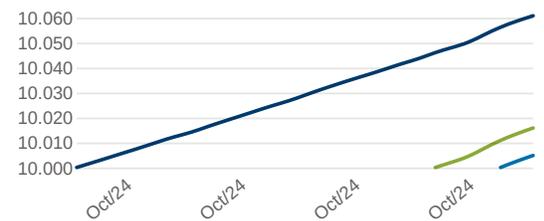
9. Evolución del valor del fondo

9.1 Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años



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

9.2 Evolución valor de la unidad en los últimos 5 años



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

10. Plazos y duraciones

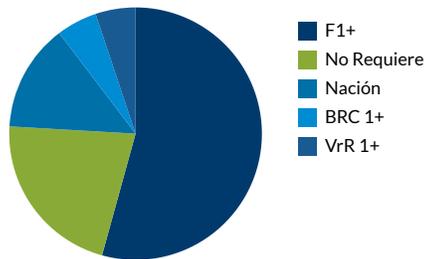
10.1. Plazo	%	10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible		10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible		10.4. Duración	
1 a 180 días	100,00%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
180 a 365 días	-	22,09	0,061	53,68	0,147	21,68	0,059
1 a 3 años	-						
3 a 5 años	-						
Más de 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	-	-	9,153%	-	-	-	-	-	0,041%	-	-	-
Negocios Especiales	-	-	10,094%	-	-	-	-	-	0,119%	-	-	-
Negocios Fiduciarios - Personas NATurales y Personas Jurídicas	-	-	8,218%	-	-	-	-	-	0,067%	-	-	-

12. Composición del fondo

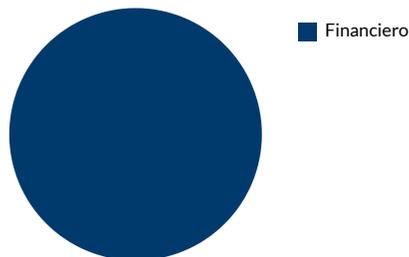
12.1. Por calificación



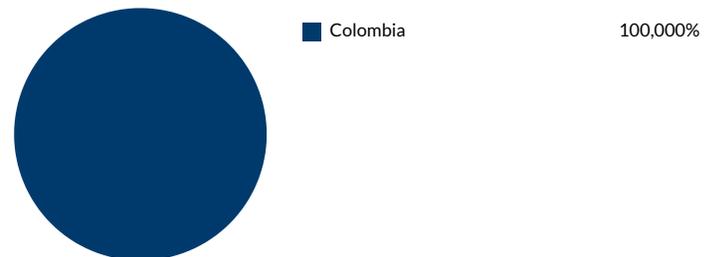
12.2. Por tipo de renta



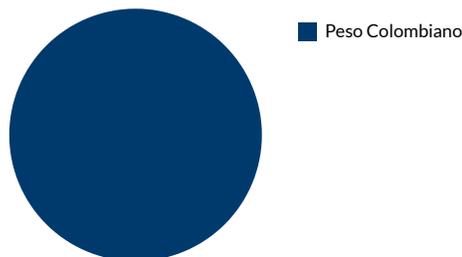
12.3. Por sector económico



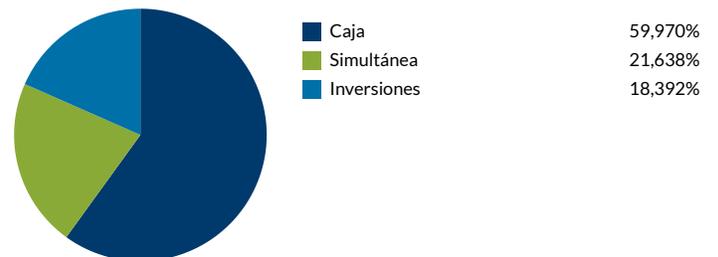
12.4. Por país emisor



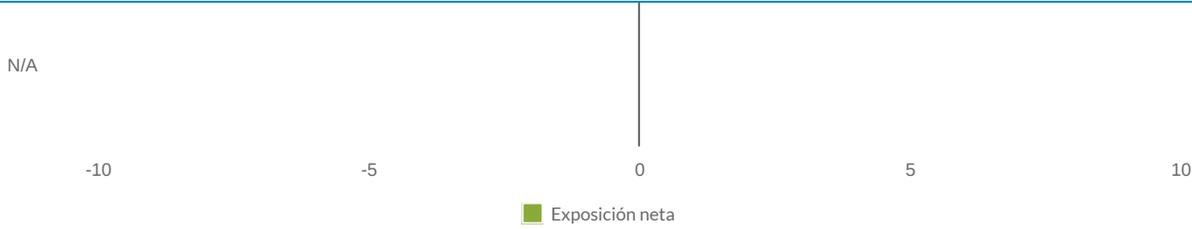
12.5. Por moneda



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	41,09%
Banco de La Republica	13,75%
Banco Davivienda SA	7,39%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	5,80%
Bancolombia	5,20%
Banco GNB Sudameris	5,13%
Total	78,36%

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: 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: Occitoresos, 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