

1. Administradora:
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.
2. Fecha de corte:
30/11/2025

3. Familia de FIC:
FONDO DE INVERSIÓN 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):

165.639,64

6.4. N° de Unidades en circulación:

15.230.689,745487

7. Calificación

7.1. Calificación

2+/AAA

7.2. Fecha última calificación:

09/07/2025

7.3. Entidad calificadora:

BRC Investor Services S.A

8. Política de inversión

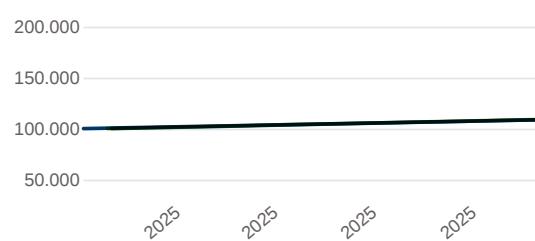
Objetivo de la inversión de recursos en INVERTIR + es el de mantener un portafolio líquido con una importante participación en títulos de corto plazo

Tipos de participaciones

Tipo de participación			
Conceptos	Institucional y Gobierno - 502	Negocios Especiales - 501	Negocios Fiduciarios - Personas Naturales y Personas Jurídicas - 503
6.5. Valor de la unidad	10.875,114432	10.904,776468	10.865,181543
6.6. Número de inversionistas	1	16	33
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
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	1,24%	1,24%	1,24%
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%

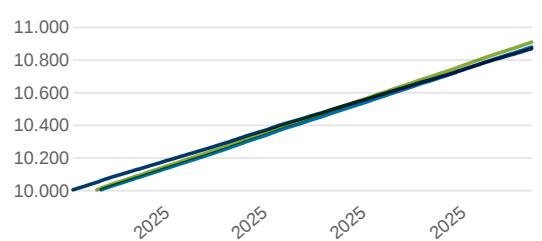
9. Evolución del valor del fondo

9.1 Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años



■ Negocios Fiduciarios - Personas Naturales y Personas Jurídicas - 503
■ Negocios Especiales - 501 ■ Institucional y Gobierno - 502

9.2 Evolución valor de la unidad en los últimos 5 años



■ Negocios Fiduciarios - Personas Naturales y Personas Jurídicas - 503
■ Negocios Especiales - 501 ■ Institucional y Gobierno - 502

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
34,95	0,096

10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

Días	Años
63,35	0,174

10.4. Duración

Días	Años
27,43	0,075

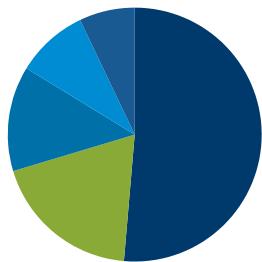
11. Rentabilidad histórica del fondo

11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)

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 - 502	7,577%	7,818%	7,986%	7,987%	-	-	0,053%	0,056%	0,059%	0,058%	-	-
Negocios Especiales - 501	7,739%	7,980%	8,148%	8,149%	-	-	0,053%	0,056%	0,059%	0,058%	-	-
Negocios Fiduciarios - Personas Naturales y Personas Jurídicas - 503	6,935%	7,173%	7,340%	7,341%	-	-	0,053%	0,056%	0,059%	0,058%	-	-

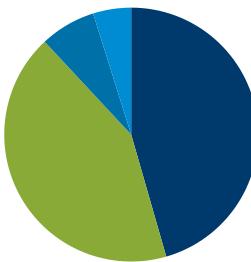
12. Composición del fondo

12.1. Por calificación

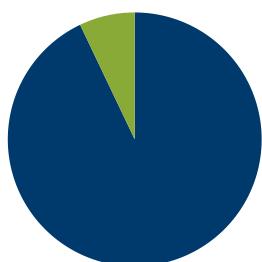


- BRC 1+
- No Requiere
- F1+
- VrR 1
- Nación

12.2. Por tipo de renta

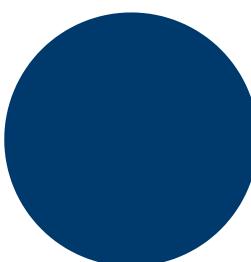


12.3. Por sector económico

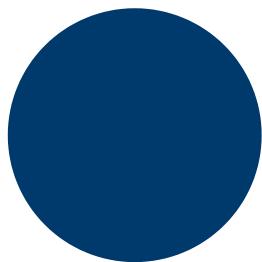


- Financiero
- Entidades Públicas

12.4. Por país emisor

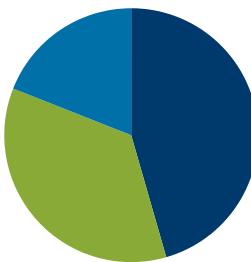


12.5. Por moneda

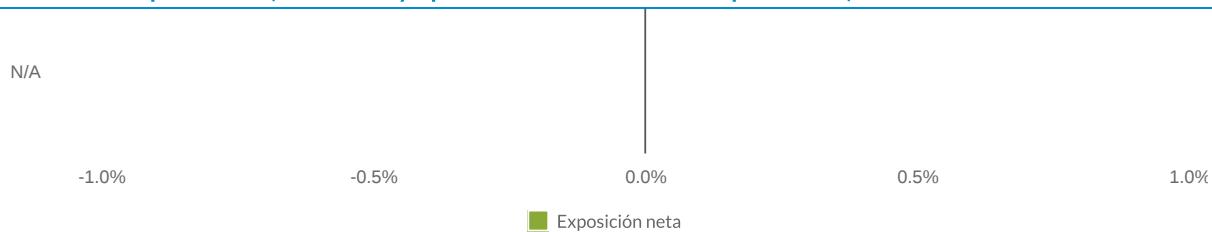


- Peso Colombiano

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 GNB Sudameris	37,60%
Scotiabank Colpatria	7,76%
Direccion Del Tesoro Nacional	7,08%
Bancolombia	6,34%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	5,23%
Financiera de Desarrollo Nacional S.A	4,85%
Banco de Occidente	3,08%
Itau	3,07%
Banco Davivienda S A	3,04%
Banco de Bogota	1,54%
Total	79,59%

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, Plazo fijo VI

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: defensor del consumidor fdo@fiduoccidente.com.co,
Lzorro@bancodeoccidente.com.co o defensoriacliente@bancodeoccidente.com.co