

**1. Administradora:**  
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE S.A.  
**2. Fecha de corte:**  
31/05/2025

**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):

109.884,75

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

10.473.901,440774

## 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		10.472,325135	10.492,995928	10.494,275553
6.6. Número de inversionistas		1	11	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%
	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		1,38%	1,38%	1,38%
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%

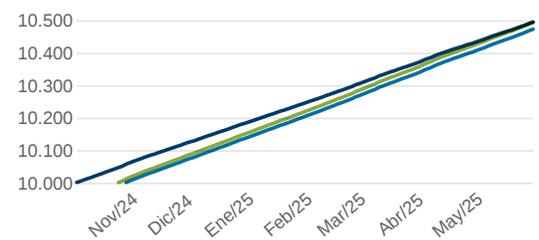
## 9. Evolución del valor del fondo

### 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

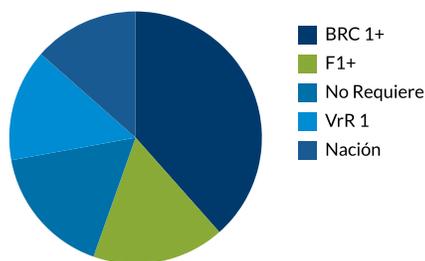
10.1. Plazo	%	10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible		10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible		10.4. Duración	
1 a 180 días	100,00%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
180 a 365 días	-	39,24	0,107	57,27	0,157	16,05	0,044
1 a 3 años	-						
3 a 5 años	-						
Más de 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	8,042%	8,157%	8,190%	-	-	-	0,042%	0,060%	0,060%	-	-	-
Negocios Especiales	8,204%	8,319%	8,352%	-	-	-	0,042%	0,060%	0,060%	-	-	-
Negocios Fiduciarios - Personas Naturales y Personas Jurídicas	7,396%	7,510%	7,543%	-	-	-	0,041%	0,060%	0,060%	-	-	-

## 12. Composición del fondo

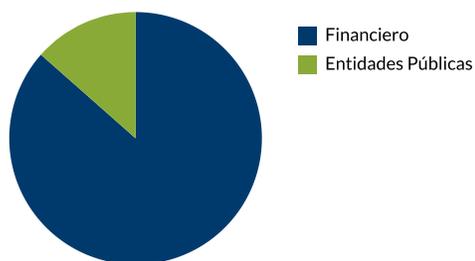
### 12.1. Por calificación



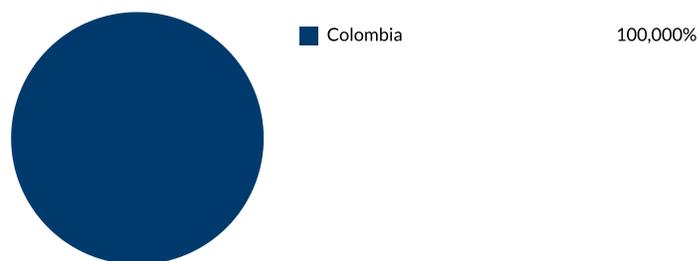
### 12.2. Por tipo de renta



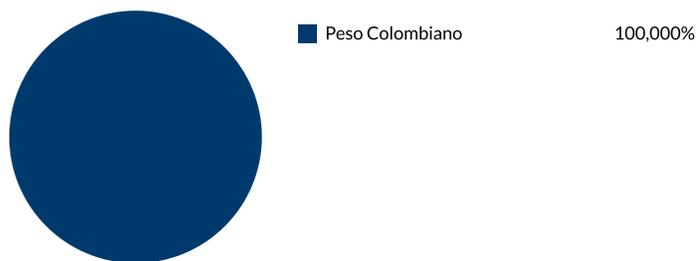
### 12.3. Por sector económico



### 12.4. Por país emisor



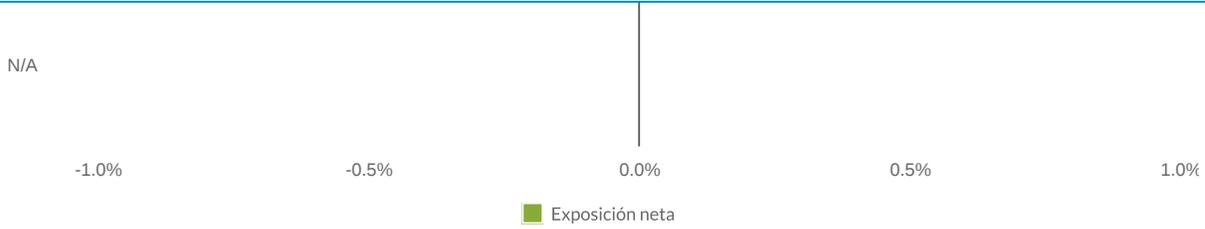
### 12.5. Por moneda



### 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 GNB Sudameris	14,39%
Dirección Del Tesoro Nacional	13,48%
Banco de Comercio Exterior de Colombia	11,90%
Financiera de Desarrollo Nacional S.A	11,89%
Bancolombia	9,04%
Scotiabank Colpatria	6,92%
Banco de Occidente	6,44%
Banco Davivienda S A	5,07%
Banco de Bogota	2,10%
Banco Av Villas	2,05%
<b>Total</b>	<b>83,28%</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

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA FIDUOCIDENTE