FICHA TÉCNICA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO CON PACTO DE PERMANENCIA
CUBRIR BALANCEADO INTERNACIONAL

Agosto 31 de 2026

4. Gestor: Aval Fiduciaria S.A.

5. Custodio: Cititrust

6. Características del Fondo de Inversión Colectiva

6.1. Tipo de FIC	Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de permanencia
6.2. Fecha de Inicio de Operaciones	23/10/2003
6.3. Valor del Fondo de Inversión Colectiva (Millones COP)	$ 6,250.54
6.4. Número Unidades en Circulación	554,087.745818

7. Calificación del Fondo de Inversión

7.1. Calificación	NA
7.2. Fecha de la última calificación	NA
7.3. Entidad Calificadora	NA

Concepto		TP 1 Inversionista Tipo I	TP 2 Inversionista Tipo II
6.5. Valor Unidad		11,372.335448	11,240.844074
6.6. Número de Inversionistas		1,304	7
6.7. Inversión Inicial Mínima (COP)		50,000	140,072,400
6.8. Saldo Mínimo (COP)		50,000	140,072,400
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (días)		NA	NA
Comisión	6.10. Administración	2.00%	1.75%
	6.11. Gestión	NA	NA
	6.12. Remuneración de Éxito	NA	NA
	6.13. Remuneración de entrada	NA	NA
	6.14. Remuneración de salida	NA	NA
6.15. Remuneración efectivamente cobrada		2.00%	1.75%
6.16. Días de pacto de permanencia - Sanción por retiro anticipado		30 días Penalización = VR*(0.5+(D/E*2))/100 VR: Valor del retiro incluyendo el gravamen a los movimientos financieros si es el caso; D: Días que faltan al vencimiento del encargo con base 365; E: Días a los que se constituyó el encargo	
6.17. Gastos totales del Fondo		2.05%	1.94%

8. Política de Inversión

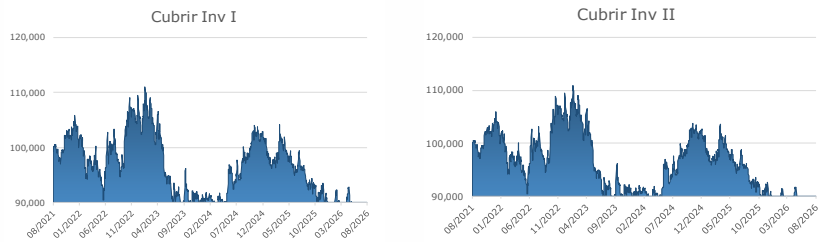
Es una alternativa de inversión con perfil de riesgo alto para un Inversionista agresivo conocedor del mercado, cuyo propósito es el crecimiento del capital en el largo plazo.

La estrategia planteada es mantener altos rendimientos con gran dinamismo en las inversiones con el objetivo de generar rentabilidades competitivas frente a otros activos financieros o productos de especulación.

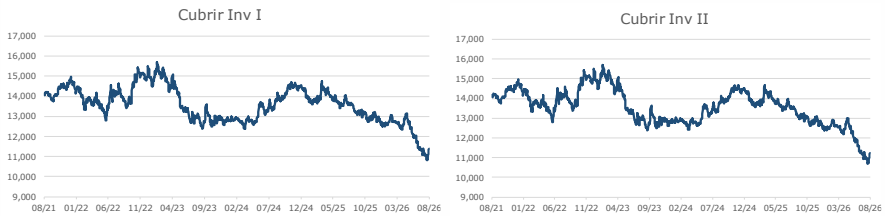
El Fondo podrá integrar el portafolio con títulos de renta fija denominados en moneda nacional o en moneda extranjera inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores – RNVE o listados en una bolsa de valores autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia o en un sistema de cotización de valores del extranjero o títulos participativos locales o del exterior. Igualmente podrá tener participación en fondos de inversión nacionales y extranjeros de acuerdo con el principio de mejor ejecución de la inversión para el Fondo de Inversión Colectiva.

9. Evolución del Valor del Fondo de Inversión Colectiva

9.1. Evolución de COP 100.000 invertidos hace cinco (5) años



9.2. Evolución del valor de la unidad del fondo de inversión colectiva en los últimos cinco años



10. Información de plazos y duración

10.1. Inversiones por plazo	Participación
1-180 DIAS	97.171%
181-360 DIAS	0.000%
1 A 3 AÑOS	2.829%
3 A 5 AÑOS	0.000%
MAS DE 5 AÑOS	0.000%

10.2 Plazo Promedio de las inversiones incluyendo disponible		10.3 Plazo Promedio de las inversiones excluyendo disponible		10.4 Duración	
Días	Años	Días	Años	Días	Años
23.988	0.066	27.320	0.075	24.195	0.066

11. Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo de inversión colectiva

Tipo Participación		11.1 Rentabilidad Histórica (E.A.) Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	11.2 Volatilidad Histórica (E.A.) Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
TP 1	Inversionista tipo I	30.567%	-22.875%	-17.074%	-16.358%	-9.140%	-4.520%	14.132%	11.621%	11.044%	10.934%	10.497%	10.815%
TP 2	Inversionista tipo II	30.446%	-23.147%	-17.404%	-16.761%	-9.597%	-4.905%	14.131%	11.621%	11.040%	10.945%	10.509%	10.824%

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

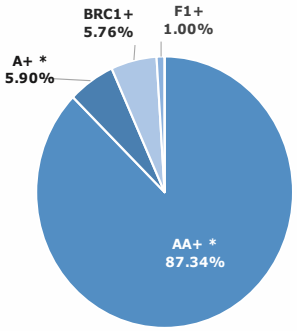
Las obligaciones de la fiduciaria son de medio y no de resultado.

Comunícate a través de nuestras Líneas de Atención Telefónica:
(601) 7550340 línea nacional gratuita 01 8000 189 799
desde tu celular al #432

Síguenos en: Aval Fiduciaria @Avalfiduciaria Aval Fiduciaria @Avalfiduciaria

12. Composición del fondo de inversión colectiva

12.1 Composición portafolio por calificación

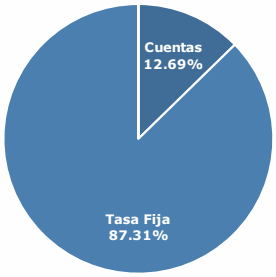


Se incluyen depósitos en cuentas de ahorro y corrientes, con calificación de corto plazo.

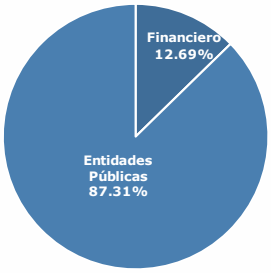
*Calificación Internacional

**Fondos bursátiles

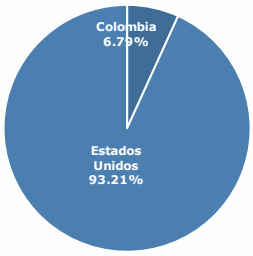
12.2 Composición portafolio por tipo de renta



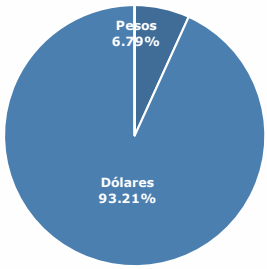
12.3 Composición portafolio por sector económico



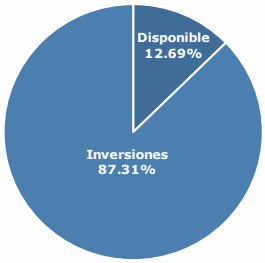
12.4 Composición portafolio por país emisor



12.5 Composición portafolio por moneda



12.6 Composición portafolio por activo



13. Principales inversiones del fondo de inversión colectiva

Posición	Emisor	Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA US TREASURY	87.31%
2	CITIBANK NEW YORK	5.90%
3	BANCO DE BOGOTA SA	5.79%
4	BANCOLOMBIA S.A	0.96%
5	BANCO BBVA	0.04%
6	BANCO DE BOGOTA NEW YORK AGENCY	0.00%
7	ALLFUNDS BANK S.A	0.00%
Total		**100.00%**

14. Empresas vinculadas y relacionadas con la sociedad administradora

Aval Fiduciaria S.A. es una entidad perteneciente al Grupo Aval.

15. Hoja de vida del gerente del fondo de inversión colectiva

Ana María Real Marthá - Gerente FICs
Profesión:
Profesional en Finanzas y Relaciones Internacionales
Universidad Externado de Colombia
Estudios Especializados:
Maestría en Finanzas
Universidad de los Andes
e-mail: areal@avalfiduciaria.com
Experiencia: Más de 19 años de experiencia en el sector fiduciario y se ha desempeñado como trader de FICs, gerente de FICs y directora de inversiones de Fiduciaria Bogotá

16. Información de contacto del revisor fiscal

Revisor Fiscal: Luis Agusto Arciniegas **TP 227500 -T**
Dirección Electrónica: larciniegas@kpmg.com
Empresa: KPMG S.A.S

17. Información de contacto del defensor del consumidor financiero

Principal: Juan Manuel Calderón Cuello

Suplente: Bertha María García Meza

Dirección: Carrera 10 No. 97 A – 13, Oficina 502, Bogotá.

PBX: Bogotá (601) 6108164

Correo electrónico: defensoria.avalfiduciaria@legalcrc.com

El contenido de la presente comunicación no constituye recomendación profesional para realizar inversiones en los términos del artículo 2.40.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010 o las normas que lo modifiquen, sustituyan o complementen. 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 (debe indicar la página de Internet y demás sitios en donde la información puede ser consultada). Las obligaciones asumidas por (nombre de la sociedad administradora), del fondo de inversión colectiva (señalar nombre del fondo de inversión colectiva) 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.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Las obligaciones de la fiduciaria son de medio y no de resultado.