

FICHA TÉCNICA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO CON PACTO
DE PERMANENCIA ES+

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	26/02/2016
6.3. Valor del Fondo de Inversión Colectiva (Millones COP)	\$ 8,301.09
6.4. Número Unidades en Circulación	407,292.133224

7. Calificación del Fondo de Inversión

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

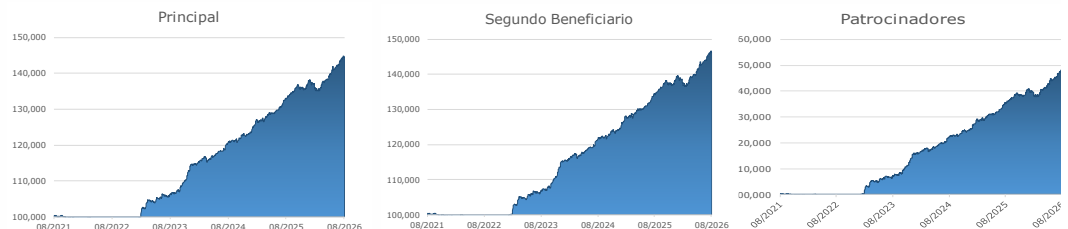
8. Política de Inversión

El Fondo de Inversión Colectiva tiene como objetivo ofrecer una alternativa de inversión con perfil de riesgo moderado, tendiente al mantenimiento del capital en el largo plazo con fluctuaciones en el corto y en el mediano plazo, para que llegado el momento, los inversionistas puedan destinar las sumas invertidas en su educación o en la educación de sus hijos o de terceros beneficiarios. El Fondo de Inversión Colectiva, tiene un horizonte de inversión mínimo de 5 años.

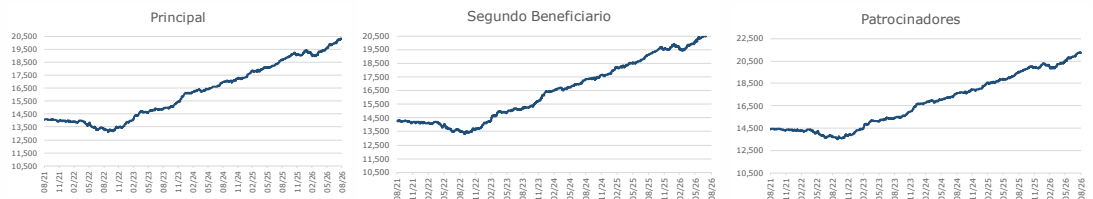
Por lo anterior su política de inversión está enfocada hacia activos de largo plazo con diversificación en renta fija en pesos y en moneda extranjera. Además también mantendrá inversiones en renta variable con el objetivo de aprovechar los rendimientos del mercado accionario.

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	0.406%
181-360 DIAS	24.203%
1 A 3 AÑOS	38.340%
3 A 5 AÑOS	17.210%
MAS DE 5 AÑOS	19.841%

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
1020.913	2.797	1148.817	3.147	419.026	1.148

11. Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo de inversión colectiva

Tipo Participación		11.1 Rentabilidad Histórica (E.A.)					11.2 Volatilidad Histórica (E.A.)				
		Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años
TP 1	Principal	12.514%	12.685%	9.807%	8.477%	9.366%	2.178%	2.555%	2.737%	2.449%	2.263%
TP 2	Segundo beneficiario	12.792%	12.963%	10.078%	8.744%	9.636%	2.178%	2.555%	2.737%	2.449%	2.263%
TP 3	Patrocinadores	13.014%	13.186%	10.295%	8.958%	9.852%	2.178%	2.555%	2.737%	2.449%	2.263%

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

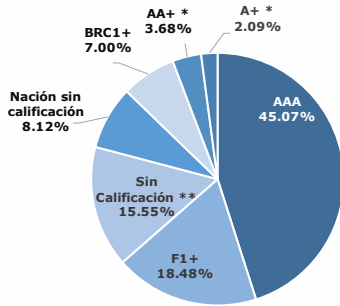


@Avalfiduciaria



12. Composición del fondo de inversión colectiva

12.1 Composición portafolio por calificación

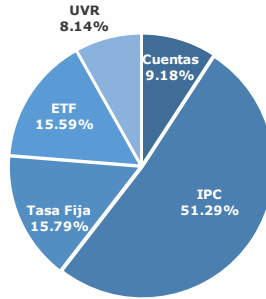


Se incluyen depósitos en cuentas de ahorro y corrientes, con calificación de corto plazo.

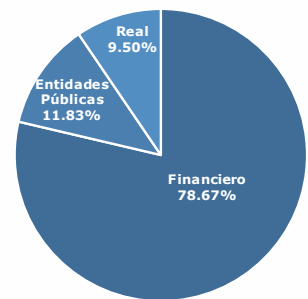
*Calificación Internacional

**Fondos Bursátiles

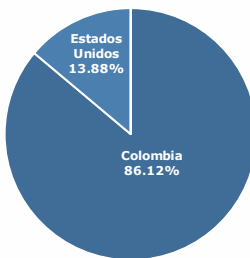
12.2 Composición portafolio por tipo de renta



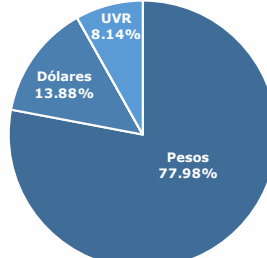
12.3 Composición portafolio por sector económico



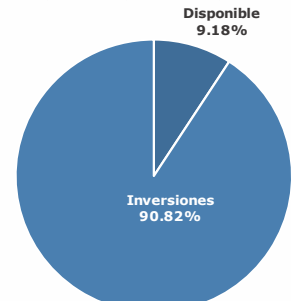
12.4 Composición portafolio por país emisor



12.5 Composición portafolio por moneda

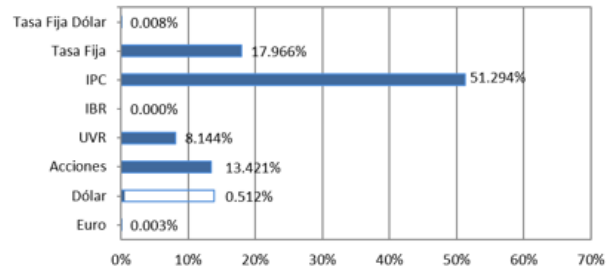


12.6 Composición portafolio por activo



12.7. Exposición neta del portafolio

Posición	Derivado / Corto	Exposición Neta
Tasa Fija	17.966%	0.000%
IPC	51.294%	0.000%
DTF	0.000%	0.000%
IBR	0.000%	0.000%
UVR	8.144%	0.000%
Acciones	13.421%	0.000%
Dólar	13.877%	-13.365%
Euro	0.003%	0.003%
Tasa Fija Dólar	0.008%	0.000%



13. Principales inversiones del fondo de inversión colectiva

Posición	Emisor	Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	BANCO DAVIVIENDA	18.33%
2	BANCOLOMBIA S.A	17.67%
3	DIRECCION DEL TESORO NACIONAL	8.14%
4	FONDO BURSATIL ISHARES COLCAP	7.53%
5	BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.	6.14%
6	CELSIA COLOMBIA S.A. E.S.P.	6.05%
7	FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL	5.98%
8	BBVA COLOMBIA	5.96%
9	SPDR S&P 500 (USD) ETF-SPY	5.89%
10	BANCO DE BOGOTA SA	3.75%
Total		85.45%

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



14. Empresas vinculadas y relacionadas con la sociedad administradora

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

16. Información de contacto del revisor fiscal

Revisor Fiscal: Luis Augusto 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

Anexo 1. Inversiones en otros FICs o vehículos de Inversión colectiva locales

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



Fondo	Enlace
FONDO BURSÁTIL ISHARES MSCI COLCAP	https://www.blackrock.com/co/productos/251708/ishares-fondo-burstil-

Anexo 2. Inversiones en otros FICs o vehículos de Inversión colectiva extranjeros

Fondo	Enlace	Aspectos relevantes
SPDW DEVELOPED WORLD EX-US ETF	https://www.ssga.com/us/en/intermediary/etfs/funds/spdr-portfolio-developed-world-ex-us-etf-spdw	ETF que busca generar resultados de inversión atados al desempeño del índice S&P Developed Ex-U.S. BMI.
VANGUARD INTERM-TERM CORPORATE BOND ETF -VCIT	https://investor.vanguard.com/etf/profile/VCIT	ETF con inversiones en Bonos corporativos con grado de inversión principalmente con vencimientos de 5 a 10 años.
VANGUARD INTERM-TERM BOND INDEX ETF-BIV	https://investor.vanguard.com/etf/profile/overview/biv	Sigue el desempeño del Bloomberg Barclays U.S. 5–10 Year Government/Credit Float Adjusted Index

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.

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

