

FICHA TÉCNICA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO FIDULIQUEDEZ

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 sin Pacto de permanencia
6.2. Fecha de Inicio de Operaciones	9/01/2009
6.3. Valor del Fondo de Inversión Colectiva (Millones COP)	\$ 1,451,584.16
6.4. Número Unidades en Circulación	58,818,264.472189

7. Calificación del Fondo de Inversión

7.1. Calificación	S1/AAAF (Col)
7.2. Fecha de la última calificación	4/05/2026
7.3. Entidad Calificadora	Fitch Rating

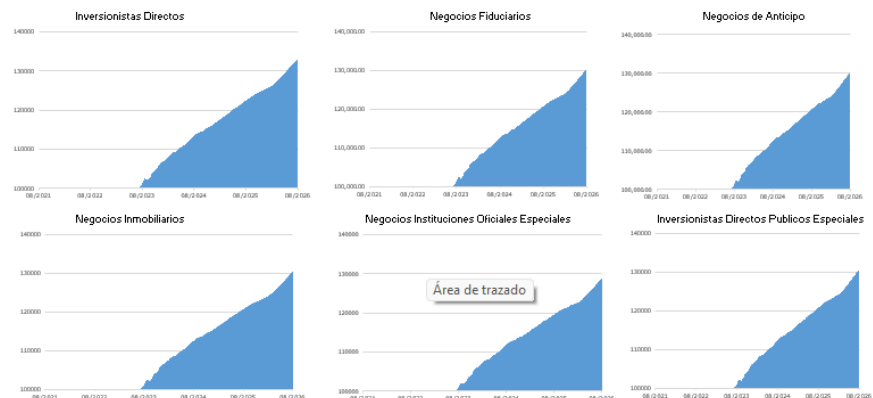
8. Política de Inversión

El fondo de inversión colectiva FIDULIQUEDEZ, es una alternativa de inversión, con perfil de riesgo conservador, que tiene como objetivo principal la inversión de recursos colectivos en activos del mercado monetario y de renta fija de corto plazo, cuya calificación de riesgo sea Riesgo República de Colombia o para el caso de entidades bancarias la calificación establecida en el Decreto 1551 de 2024 (antes Decreto 1525 de 2008) o las normas que lo modifiquen o sustituyan. Su estructura busca que los adherentes tengan un manejo eficiente de su flujo de caja, bajo los criterios de seguridad, rentabilidad y liquidez. Su estrategia de inversión buscó mantener un portafolio de renta fija de corto plazo, con excelente calidad crediticia y diversificación, dando mayor importancia a la preservación del capital en el tiempo, acorde con el perfil del fondo. La mayoría de las inversiones del fondo estarán orientadas a activos de tasa fija y liquidez.

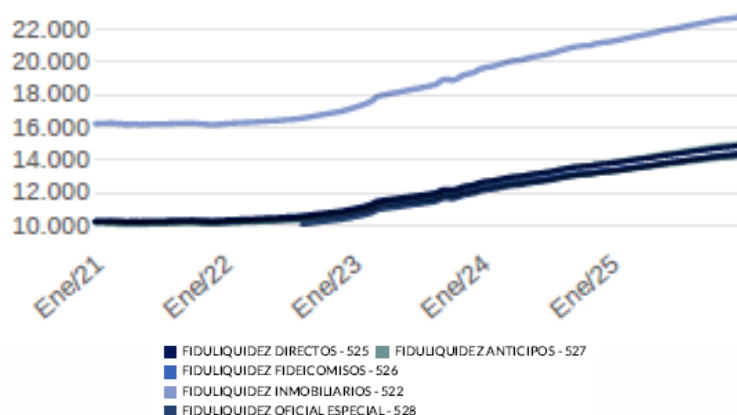
Concepto	Inversionistas Directos	Negocios Fiduciarios	Negocios de Anticipo	Negocios Inmobiliarios	Negocios Instituciones Oficiales Especiales	Inversionistas Directos Públicos Especiales
6.5. Valor Unidad	15,737.269906	15,075.052495	14,996.317984	23,987.218496	15,290.192021	15,946.644127
6.6. Número de Inversionistas	390	722	32	84	23	14
6.7. Inversión Inicial Mínima (COP)	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
6.8. Saldo Mínimo (COP)	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (días)	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.10. Administración	1.30%	2.00%	2.00%	2.00%	0.70%	0.80%
6.11. Gestión	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.12. Remuneración de Éxito	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.13. Remuneración de entrada	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.14. Remuneración de salida	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.15. Remuneración efectivamente cobrada	1.30%	2.00%	2.00%	2.00%	0.80%	0.69%
6.16. Días de pacto de permanencia - Sanción por retiro anticipado	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.17. Gastos totales del Fondo	1.58%	2.07%	1.94%	1.75%	0.85%	-0.28%

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



Comunícate a través de nuestras Líneas de Atención Telefónica:

(601) 7550340 línea nacional gratuita 01 8000 189 799

desde tu celular al #432

10. Información de plazos y duración

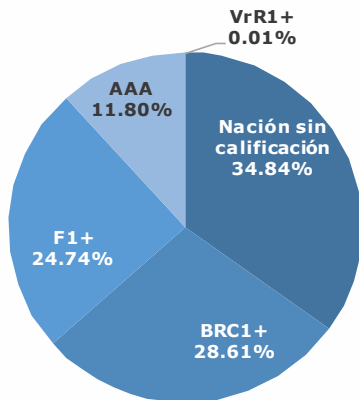
10.1. Inversiones por plazo Participación		10.2 Plazo Promedio de las inversiones incluyendo disponible		10.3 Plazo Promedio de las inversiones excluyendo disponible		10.4 Duración	
		Días	Años	Días	Años	Días	Años
1-180 DIAS	40.427%	207.278	0.568	262.315	0.719	136.256	0.373
181-360 DIAS	38.771%						
1 A 3 AÑOS	20.802%						
3 A 5 AÑOS	0.000%						
MAS DE 5 AÑOS	0.000%						

11. Rentabilidad y volatilidad histórica del fondo de inversión colectiva

		11.1 Rentabilidad Histórica (E.A.)						11.2 Volatilidad Histórica (E.A.)					
Tipo 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
TP1	Inversionistas Directos	11.611%	11.221%	9.781%	8.733%	8.350%	9.501%	0.126%	0.206%	0.259%	0.260%	0.244%	0.393%
TP2	Negocios Fiduciarios	10.846%	10.459%	9.031%	7.988%	7.608%	8.751%	0.126%	0.206%	0.259%	0.260%	0.244%	0.393%
TP4	Negocios de Anticipo	11.705%	10.601%	9.135%	8.057%	7.642%	8.774%	0.269%	0.229%	0.274%	0.271%	0.250%	0.395%
TP3	Negocios Inmobiliarios	10.846%	10.457%	9.028%	7.986%	7.607%	8.750%	0.126%	0.206%	0.259%	0.260%	0.244%	0.393%
TP5	Negocios Instituciones Oficiales Especiales	12.165%	11.772%	10.325%	9.272%	8.888%	10.044%	0.126%	0.206%	0.259%	0.260%	0.244%	0.393%
TP6	Inversionistas Directos Públicos Especiales	12.276%	11.883%	10.435%	9.380%	8.996%	10.154%	0.126%	0.206%	0.259%	0.260%	0.244%	0.393%

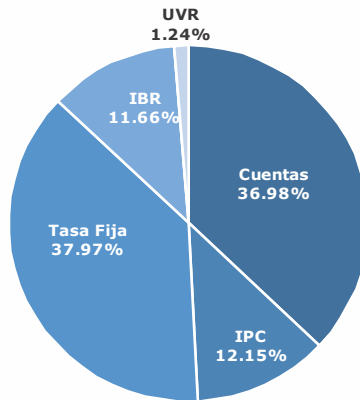
12. Composición del fondo de inversión colectiva

12.1 Composición portafolio por calificación

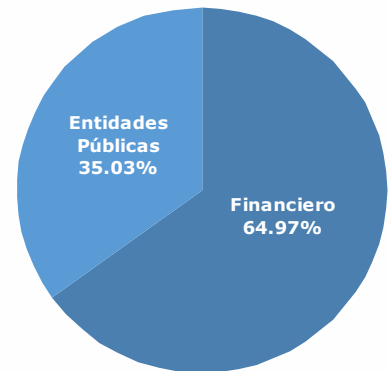


Se incluyen depósitos en cuentas de ahorro y corrientes, con calificación de corto plazo.

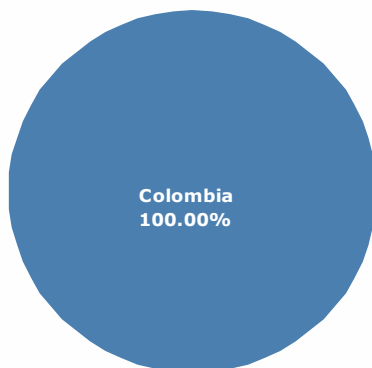
12.2 Composición portafolio por tipo de renta



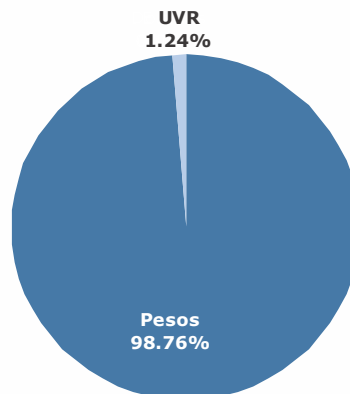
12.3 Composición portafolio por sector económico



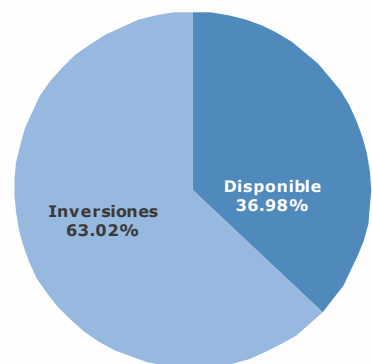
12.4 Composición portafolio por país



12.5 Composición portafolio por moneda



12.6 Composición portafolio por activo



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



13. Principales inversiones del fondo de inversión colectiva

Posición	Emisor	Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	BANCO DE LA REPÚBLICA	20.71%
2	DIRECCION DEL TESORO NACIONAL	14.32%
3	BANCO DAVIVIENDA	12.39%
4	BBVA COLOMBIA	11.67%
5	BANCO DE BOGOTA SA	7.03%
6	BANCO GNB SUDAMERIS	6.96%
7	BANCO DE OCCIDENTE	6.90%
8	BANCOLOMBIA S.A	5.03%
9	FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL	3.49%
10	ITAU CORPBANCA COLOMBIA S A	3.35%
Total		91.84%

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

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



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.