

FICHA TÉCNICA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO SUMAR

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	19/01/1992
6.3. Valor del Fondo de Inversión Colectiva (Millones COP)	\$ 6,371,449.81
6.4. Número Unidades en Circulación	187,620,497.008924

7. Calificación del Fondo de Inversión

7.1. Calificación	FAAA/S1
7.2. Fecha de la última calificación	30/07/2026
7.3. Entidad Calificadora	BRC Standard & Poor's

8. Política de Inversión

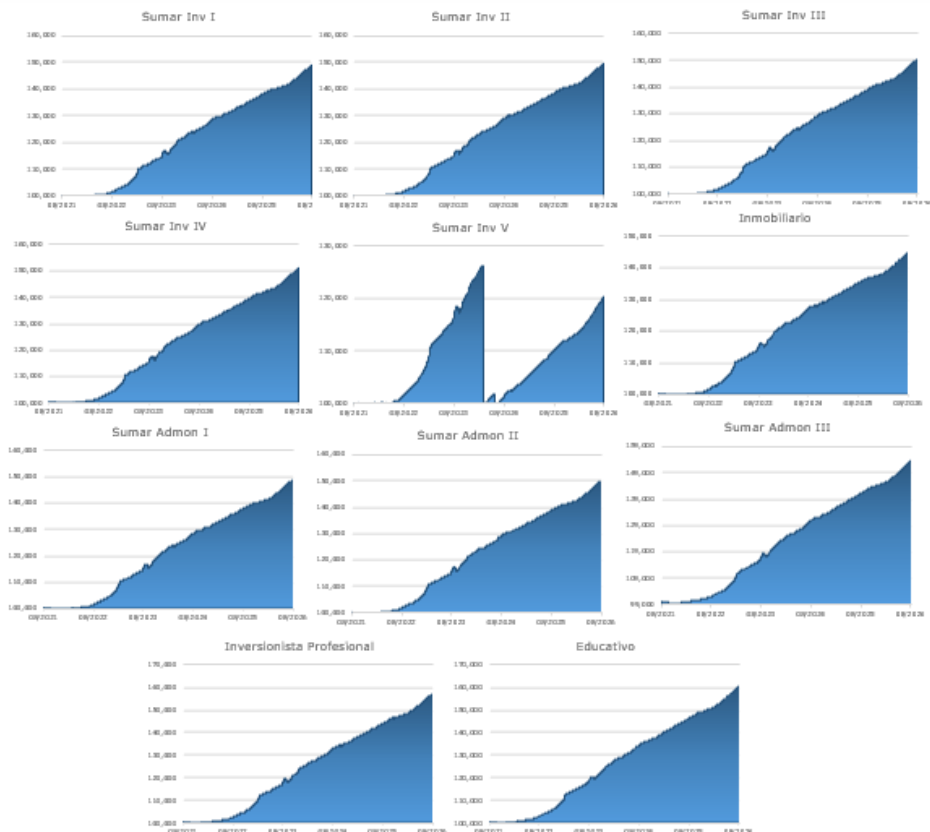
Alternativa de inversión a la vista con perfil de riesgo conservador que se encuentra calificada por BRC Standar & Poor's con F AAA/2/BRC1+ por su alta calidad crediticia y su baja sensibilidad ante la volatilidad del mercado. La mayor parte de su portafolio se encuentra invertido en títulos de renta fija con vencimientos de corto a mediano plazo.

La mayoría de las inversiones se realizan indexadas al IPC, IBR y DTF para darle estabilidad a la TIR del portafolio. Se realizan inversiones en sintéticos de dólar que otorgan mayor rendimiento que las inversiones tradicionales en tasa fija. Se mantienen posiciones en TES. La mayoría de las inversiones tienen vencimiento entre 90 días y dos años.

Concepto	TP 1	TP 2	TP 3	TP 4	TP 5	TP 6	TP 7	TP 8	TP 9	TP 10	TP 11
6.5. Valor Unidad	40,158,485.11	42,017,322.50	43,400,579.92	45,201,915.84	12,025,051.932	41,490,479.193	41,578,280.624	44,606,665.389	15,367,313.614	54,858,661.230	51,710,683.749
6.6. Número de Inversionistas	109,164	10,953	659	759	16	34,483	342	24	45	166	677
6.7. Inversión Inicial Mínima (COP)	30,000	21,010,860	509,513,355	1,700,128,755	33,997,322,385	100,000	175,091	18,950,044,815	59,840,680,185	175,091	175,091
6.8. Saldo Mínimo (COP)	1	21,010,860	509,513,355	1,700,128,755	33,997,322,385	1	175,091	18,950,044,815	59,840,680,185	1	1
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (días)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.10. Administración	2.00%	1.90%	1.80%	1.70%	0.80%	2.75%	2.00%	1.85%	1.40%	0.50%	0.90%
6.11. Gestión	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.12. Remuneración de Éxito	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.13. Remuneración de entrada	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.14. Remuneración de salida	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.15. Remuneración efectivamente cobrada	2.00%	1.89%	1.80%	1.70%	0.81%	2.75%	2.00%	1.84%	1.40%	0.50%	0.90%
6.16. Días de pacto de permanencia - Sanción por retiro anticipado	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6.17. Gastos totales del Fondo	1.98%	1.91%	1.83%	1.71%	0.98%	2.79%	2.02%	1.74%	1.55%	0.54%	1.01%

9. Evolución del Valor del Fondo de Inversión Colectiva

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



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



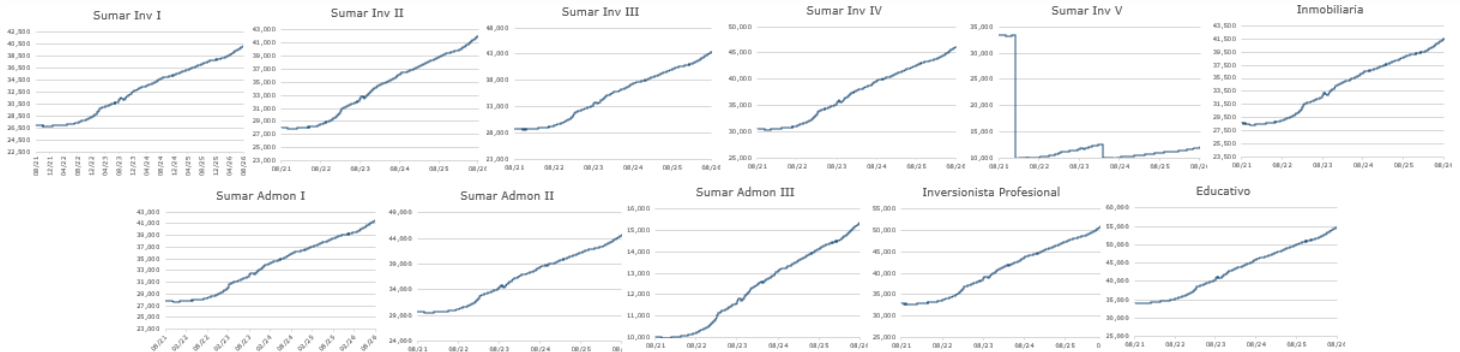
Aval Fiduciaria



@Avalfiduciaria



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



10. Información de plazos y duración

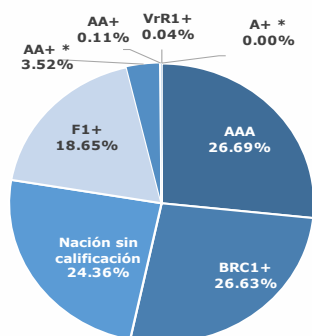
10.1. Inversiones por plazo Participación		10.2 Plazo Promedio de las inversiones incluyendo disponible		10.3 Plazo Promedio de las inversiones excluyendo disponible		10.4 Duración	
		Días	Años	Días	Años	Días	Años
1-180 DÍAS	33.248%	282.205	0.773	342.216	0.938	157.278	0.431
181-360 DÍAS	32.288%						
1 A 3 AÑOS	32.886%						
3 A 5 AÑOS	1.102%						
MAS DE 5 AÑOS	0.476%						

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	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
TP 1 Inversionista I	11.056%	10.856%	9.140%	7.996%	7.617%	8.835%	0.200%	0.227%	0.305%	0.326%	0.316%	0.566%
TP 2 Inversionista II	11.167%	10.967%	9.249%	8.103%	7.719%	8.940%	0.200%	0.227%	0.305%	0.326%	0.316%	0.566%
TP 3 Inversionista III	11.275%	11.074%	9.356%	8.209%	7.825%	9.049%	0.200%	0.227%	0.305%	0.326%	0.316%	0.566%
TP 4 Inversionista IV	11.390%	11.194%	9.472%	8.321%	7.936%	9.158%	0.200%	0.228%	0.306%	0.326%	0.316%	0.566%
TP 5 Inversionista V	12.378%	12.175%	10.439%	9.283%	8.901%	NA	0.200%	0.227%	0.305%	0.326%	0.315%	NA
TP 6 Inmobiliaria	10.242%	10.032%	8.329%	7.191%	6.808%	8.018%	0.200%	0.227%	0.305%	0.326%	0.316%	0.567%
TP 7 Administración I	11.056%	10.857%	9.141%	7.996%	7.612%	8.832%	0.200%	0.227%	0.305%	0.326%	0.316%	0.566%
TP 8 Administración II	11.220%	11.019%	9.301%	8.154%	7.770%	8.992%	0.200%	0.227%	0.305%	0.326%	0.316%	0.566%
TP 9 Administración III	11.713%	11.511%	9.786%	8.635%	8.252%	9.478%	0.200%	0.227%	0.305%	0.326%	0.316%	0.566%
TP 10 Educativo	12.714%	12.510%	10.768%	9.607%	9.218%	10.455%	0.200%	0.227%	0.305%	0.326%	0.316%	0.566%
TP 11 Inversionista Profesional	12.269%	12.066%	10.331%	9.174%	8.786%	10.019%	0.200%	0.227%	0.305%	0.326%	0.316%	0.566%

12. Composición del fondo de inversión colectiva

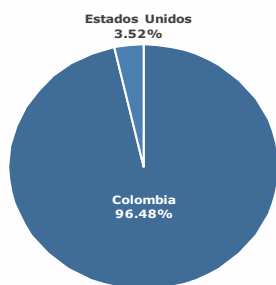
12.1 Composición portfolio por calificación



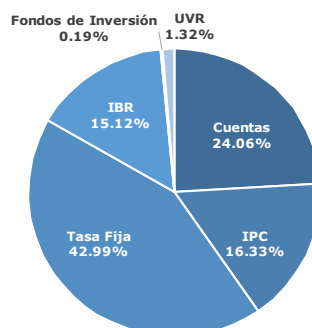
Se incluyen depósitos en cuentas de ahorro y corrientes, con calificación de corto plazo.

* Calificación Internacional

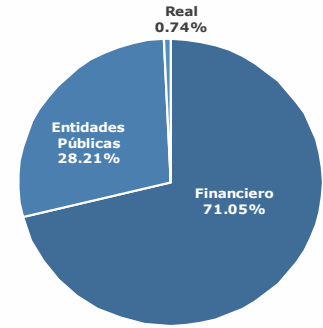
12.4 Composición portfolio por país emisor



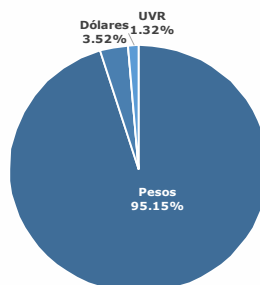
12.2 Composición portfolio por tipo de renta



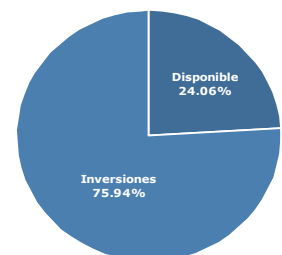
12.3 Composición portfolio por sector económico



12.5 Composición portfolio por moneda



12.6 Composición portfolio 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

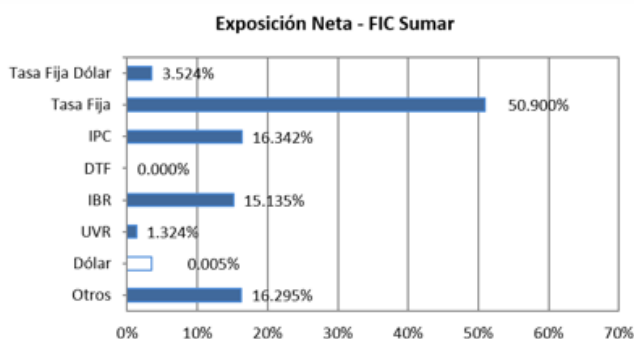


@Avalfiduciaria



12.7. Exposición neta del portafolio

	Posición	Derivado / Corto	Exposición Neta
Tasa Fija	50.900%	0.000%	50.900%
IPC	16.342%	0.000%	16.342%
DTF	0.000%	0.000%	0.000%
IBR	15.135%	0.000%	15.135%
UVR	1.324%	0.000%	1.324%
Dólar	3.528%	-3.523%	0.005%
Otros	16.295%	0.000%	16.295%
Tasa Fija Dólar	3.524%	0.000%	3.524%



13. Principales inversiones del fondo de inversión colectiva

Posición	Emisor	Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	DIRECCION DEL TESORO NACIONAL	16.16%
2	BANCO DE BOGOTA SA	15.29%
3	BANCO DAVIVIENDA	12.48%
4	BANCO DE LA REPUBLICA	7.86%
5	BBVA COLOMBIA	7.81%
6	BANCO GNB SUDAMERIS	5.78%
7	BANCOLOMBIA S.A	4.18%
8	CORPORACION FINANCIERA COLOMBIANA SA	3.72%
9	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA US TREASURY	3.52%
10	ITAU CORPBANCA COLOMBIA S A	3.33%
Total		80.13%

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.

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



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

Fondo	Enlace
FONDO DE INVERSION COLECTIVA ABIERTO BBVA EFECTIVO	https://www.bbva.com.co/personas/productos/inversion/fondos/efectivo.html
FCO FAM BBVA	https://www.bbva.com.co/personas/productos/inversion/fondos/fam.html
FONDO COMUN ORDINARIO FIDUCUENTA	https://www.bancolombia.com/personas/productos-servicios/inversiones/fondos-inversion-colectiva/fiducuenta?gad_source=1&gclid=CjwKCAjwwr6wBhBcEiwAfMEQs0aogNMSZYvOW0FVipYNfpWWvsD8bSYkMnttTyb4rn1YNimXv2-98hoCG18QAvD_BwE
FONDO BURSATIL GLOBAL X TES COLOMBIA COP GBI EM	https://globalxetfs.co/etfs/gxtescol/

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

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