

# FICHA TECNICA

1. SOCIEDAD ADMINISTRADORA: Fiduciaria Davivienda S.A.  
2. FECHA DE CORTE : 31-OCTUBRE-2025

4. NOMBRE DE LOS GESTORES : Fiduciaria Davivienda S.A.  
5. NOMBRE DEL CUSTODIO DE VALORES: Cititrust Colombia S.A.

3. NOMBRE DEL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA:  
**Fondo de Inversión Colectiva Consolidar**  
(No corresponde a un FIC apalancado)



## 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: | 23/04/1998    |
| 6.3 Valor FIC COP Millones | 858,074.22  | 6.4 No. de Unidades en circulación  | 27,821,181.20 |

## 7. CALIFICACIÓN DEL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA

|                              |                                     |
|------------------------------|-------------------------------------|
| 7.1 Calificación             | 7.2 Fecha de la última calificación |
| F AAA / 1, BRC 1+            | 9/06/2025                           |
| 7.3 Entidad Calificadora     |                                     |
| BRC Ratings – S&P Global S.A |                                     |

## 8. POLÍTICA DE INVERSIÓN

El Fondo es un instrumento de inversión de corto plazo, el cual invierte principalmente en el mercado de renta fija local, procurando mantener una adecuada diversificación en términos de emisores, tipos de tasa y plazos. De acuerdo con lo anterior, el Fondo propenderá por la conservación de capital, gestionando niveles de volatilidad propios de un fondo con perfil de riesgo conservador.

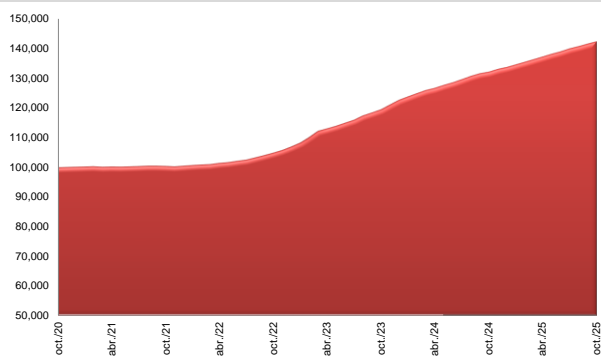
Para una descripción más detallada de la política de inversión del Fondo, consultar el Capítulo II del Reglamento del mismo disponible en el sitio web [www.fidudavivienda.com](http://www.fidudavivienda.com).

## TIPOS DE PARTICIPACIONES

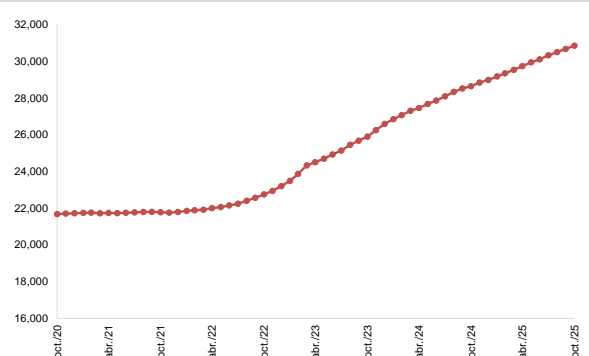
| Concepto                                  | Participación A                                   |
|---|---|
| 6.5 Valor Unidad                          | 30,842.479732                                     |
| 6.6 Número de Inversionistas              | 24,283  |
| 6.7 Inversión Inicial Mínima              | 10,000  |
| 6.8 Saldo Mínimo                          | 10,000  |
| 6.9 Tiempo de preaviso para retiro (Días) | 0   |
| Comisiones                                | 6.10 Administración (Sobre el monto administrado) |
|   | 1.50%   |
|   | 6.11 Gestión                                      |
|   | 0.00%   |
|   | 6.12 Éxito  |
|   | 0.00%   |
|   | 6.13 Entrada                                      |
|   | 0.00%   |
|   | 6.14 Salida                                       |
|   | 0.00%   |
| 6.15 Remuneración efectivamente cobrada   | 1.50%   |
| 6.16 Días de pacto de permanencia         | 0   |
| 6.17 Sanción por retiro anticipado        | 0   |
| 6.18 Gastos Totales                       | 1.52%   |

## 9. EVOLUCION DEL VALOR DEL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA

9.1 Evolución de 100.000,00 invertidos hace 5 años



9.2 Evolución Valor de la Unidad en los últimos 5 años



# FICHA TECNICA

3. NOMBRE DEL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA:  
Fondo de Inversión Colectiva Consolidar  
(No corresponde a un FIC apalancado)

1. SOCIEDAD ADMINISTRADORA: Fiduciaria Davivienda S.A.  
2. FECHA DE CORTE : 31-OCTUBRE-2025

4. NOMBRE DE LOS GESTORES : Fiduciaria Davivienda S.A.  
5. NOMBRE DEL CUSTODIO DE VALORES: Cititrust Colombia S.A.



## 10. INFORMACION DE PLAZOS Y DURACION

| 10.1 Inversiones por Plazos* | 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 | Años          |
| 1 a 180 Días                 | 51.99%          | 207.00   | 0.567 | 256.34   | 0.70 | 0.47          |
| 180 a 360 Días               | 25.20%          |  |       |  |      |               |
| 1 a 3 Años                   | 22.81%          |  |       |  |      |               |
| 3 a 5 Años                   | 0.00%           |  |       |  |      |               |
| Más de 5 Años                | 0.00%           |  |       |  |      |               |

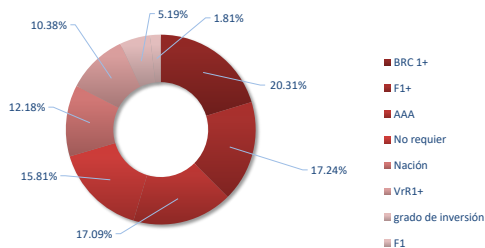
\* Incluye Depósitos en cuentas bancarias

## 11. RENTABILIDAD Y VOLATILIDAD HISTÓRICA DEL FONDO

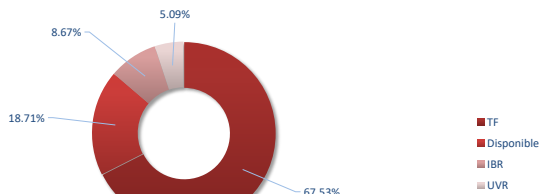
| Tipo de Participación | 11.1 Rentabilidad Histórica (E.A) |                 |             |            |                |                | 11.2 Volatilidad Histórica |                 |             |            |                |                |
|-----------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|----------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|
|                       | 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 |
| TP A                  | 7.019%                            | 7.586%          | 7.779%      | 7.705%     | 9.128%         | 10.673%        | 0.125%                     | 0.107%          | 0.178%      | 0.182%     | 0.289%         | 0.425%         |

## 12. COMPOSICIÓN DEL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA

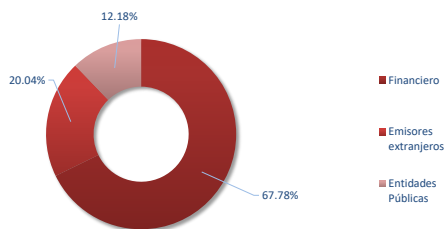
### 12.1 Composición Portfolio por Calificación



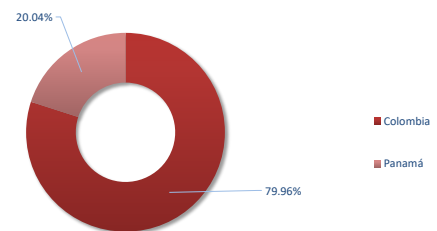
### 12.2 Composición Portfolio por Tipo de Renta



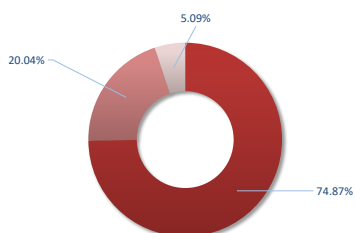
### 12.3 Composición Portfolio por Sector Económico



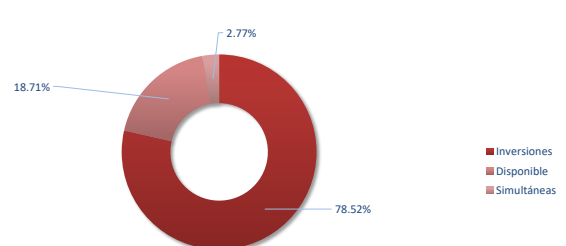
### 12.4 Composición Portfolio por País Emisor



### 12.5 Composición del Portfolio por Moneda



### 12.6 Composición del Activo



# FICHA TECNICA

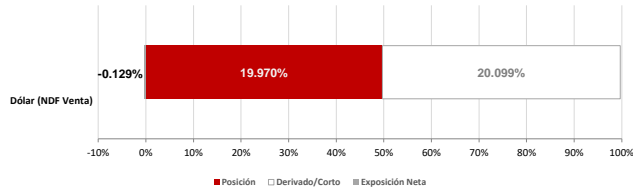
1. SOCIEDAD ADMINISTRADORA: Fiduciaria Davivienda S.A.  
2. FECHA DE CORTE : 31-OCTUBRE-2025

4. NOMBRE DE LOS GESTORES : Fiduciaria Davivienda S.A.  
5. NOMBRE DEL CUSTODIO DE VALORES: Cititrust Colombia S.A.

3. NOMBRE DEL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA:  
**Fondo de Inversión Colectiva Consolidar**  
(No corresponde a un FIC apalancado)



## 12.7 EXPOSICIÓN NETA DEL PORTAFOLIO (DERIVADOS Y OPERACIONES DE NATURALEZA APALANCADA)



| Posición          | Derivado/Corto | Exposición Neta |
|-------------------|----------------|-----------------|
| Dólar (NDF Venta) | 19.970%        | 20.099%         |
|                   |                | -0.129%         |

## 13. PRINCIPALES INVERSIONES DEL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA

| Emisor                 | Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%) |
|------------------------|---|
| Banistmo               | 10.77%  |
| Banco BBVA             | 10.35%  |
| Banco de Bogotá        | 9.65%   |
| Ministerio de Hacienda | 8.44%   |
| Findeter               | 6.62%   |
| Banco Santander        | 6.37%   |
| Banco Popular          | 6.21%   |
| Banco GNB Sudameris    | 6.04%   |
| Bancolombia            | 5.80%   |
| Banco Davivienda       | 5.36%   |
| TOTAL                  | 75.61%  |

## 14. EMPRESAS VINCULADAS Y RELACIONADAS CON LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA

|                    |                       |
|--------------------|-----------------------|
| Grupo Empresarial: | Grupo Bolívar S.A.    |
| Matriz:            | Banco Davivienda S.A. |
| Filiales:          | No tiene              |

## 15. HOJA DE VIDA DE LOS GERENTES DEL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA

|  |   |
|--|---|
| <b>Gerente Fondo:</b><br><b>Profesión:</b><br><b>Estudios:</b><br><b>e-mail:</b><br><b>Experiencia:</b><br><b>Otros fondos a su cargo:</b> | <b>Sebastian Villarraga Peralta</b><br><b>Economista</b><br><b>Maestría en Banca y Finanzas</b><br><a href="mailto:jsvillar@davivienda.com">jsvillar@davivienda.com</a><br><b>15 años de experiencia en el sector financiero</b><br>Fondo de Inversión Colectiva Abierto Superior , Fondo de Inversión Colectiva Renta Líquida, Fondo de Inversión Colectiva Abierto Daviplus RF Pesos, Fondo de Inversión Colectiva Seguridad Bolívar. |
| <b>Gerente suplente:</b>   | <b>German Triviño</b>   |

## 16. INFORMACIÓN DEL CONTACTO DEL REVISOR FISCAL

**Revisor Fiscal principal:** KPMG S.A.S  
**Correo electrónico:** [jessicaaldana@kpmg.com](mailto:jessicaaldana@kpmg.com)  
**Revisor Fiscal Suplente:** Mónica Janeth Garcés Ahumada  
**Correo electrónico:** [mjgarces@kpmg.com](mailto:mjgarces@kpmg.com)  
**Dirección electrónica:** [CO-FMColombia@kpmg.com](mailto:CO-FMColombia@kpmg.com)  
**Teléfono:** (601) 618 80 00 Bogotá  
**Dirección:** Calle 90 No 19 C - 74. Bogotá D.C.

## 17. INFORMACIÓN DEL CONTACTO DEL DEFENSOR DEL CONSUMIDOR FINANCIERO

**PG Abogados Asociados**  
**Defensor Principal:** Andrés Augusto Garavito Colmenares  
**Defensor Suplente:** José Guillermo Peña González  
**Teléfonos :** 601 21313 70 / 601 2131322 en Bogotá.  
**Celular:** (+) 57 3219240479 – 3232322911 - 3232322934  
**Correo electrónico:** [defensorfiduciariadavivienda@pgabogados.com](mailto:defensorfiduciariadavivienda@pgabogados.com)  
**Página web:** <https://www.defensoriapgabogadosasociados.com/>  
**Dirección:** Avenida 19 # 114-09 Oficina 502, Bogotá D.C. Colombia  
**Horario de atención:** Lunes a viernes, de 8:00 am a 5:00 pm

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 que contiene información relevante para su consulta y podrá ser examinada en [www.fidudavivienda.com](http://www.fidudavivienda.com). Las obligaciones asumidas por Fiduciaria Davivienda S.A. 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 Consolidar 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.