



KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19C – 74
Bogotá D.C. – Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100
Fax 57 (1) 2185490
57 (1) 6233403
www.kpmg.com.co

INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

Señores Accionistas
Corredores Davivienda S.A. – Sociedad Comisionista de Bolsa:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada que se adjunta al 30 de septiembre de 2025 del Fondo de Inversión Colectiva Interés, administrado por Corredores Davivienda S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa, la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de septiembre de 2025;
- los estados condensados de resultados integrales por los períodos de nueve y tres meses que terminaron el 30 de septiembre de 2025;
- el estado condensado de cambios en los activos netos de los inversionistas por el periodo de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2025;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el periodo de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2025; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada al 30 de septiembre de 2025 que se adjunta no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la



Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Libia López Sánchez
Revisor Fiscal de Corredores Davivienda S.A.
Sociedad Comisionista de Bolsa
T.P. 85901-T
Miembro de KPMG S.A.S.

13 de noviembre de 2025



KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19C – 74
Bogotá D.C. – Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100
Fax 57 (1) 2185490
57 (1) 6233403
www.kpmg.com.co

INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL REPORTE EN LENGUAJE eXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE (XBRL)

Señores Accionistas
Corredores Davivienda S.A. – Sociedad Comisionista de Bolsa:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de septiembre de 2025 del Fondo de Inversión Colectiva Interés, administrado por Corredores Davivienda S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa, que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2025;
- los estados de resultados integrales por los períodos de nueve y tres meses que terminaron el 30 de septiembre de 2025;
- el estado de cambios en los activos netos de los inversionistas por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2025;
- el estado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2025 y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.



Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia del Fondo de Inversión Colectiva Interés, administrado por Corredores Davivienda S.A. – Sociedad Comisionista de Bolsa al 30 de septiembre de 2025, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Libia López Sánchez
Revisor Fiscal de Corredores Davivienda S.A.
Sociedad Comisionista de Bolsa
T.P. 85901-T
Miembro de KPMG S.A.S.

13 de noviembre de 2025

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERES

Estado condensado de situación financiera

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024

(En miles de pesos colombianos)

	<u>Nota</u>		<u>30 de septiembre de 2025</u>	<u>31 de diciembre de 2024</u>
Activo				
Efectivo y equivalentes	6	\$	779.056.651	915.974.432
Inversiones	7		2.560.702.836	2.912.316.404
Cuentas por cobrar	8		21.406.735	21.537.560
Otros Activos	9		6.593	0
Total Activos			<u>3.361.172.815</u>	<u>3.849.828.396</u>
Pasivo				
Cuentas por pagar	10		26.197.080	20.210.107
Total Pasivos			<u>26.197.080</u>	<u>20.210.107</u>
Activos Netos de los inversionistas				
Aportes de capital, derechos o suscripciones			<u>3.334.975.735</u>	<u>3.829.618.289</u>
Total Pasivo y Activos netos de los Inversionistas:	\$		<u>3.361.172.815</u>	<u>3.849.828.396</u>

Véanse las notas que acompañan la información financiera intermedia condensada.

MARITZA SAN MARTÍN RINCÓN

(*) Representante Legal

AURA MILENA RUIZ GARCÍA

(*) Contador

T.P. 107475-T

LIBIA LÓPEZ SÁNCHEZ

Revisor Fiscal de Corredores Davivienda S.A.

Sociedad Comisionista de Bolsa

T.P. 85901-T

Miembro de KPMG S.A.S

(Véase mi informe del 13 noviembre de 2025)

(*) En virtud del Artículo 37 de la Ley 222 de 1995, los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en la información financiera intermedia condensada y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad del Fondo de Inversión Colectiva Interes.

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA
FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERES

Estado condensado del resultado integral

Por los períodos de nueve y tres meses que terminaron el 30 de septiembre de 2025 y 2024
(En miles de pesos colombianos)

	<u>Nota</u>	<u>septiembre de 2025</u>	<u>septiembre de 2024</u>	<u>trimestre III 2025</u>	<u>trimestre III 2024</u>
Ingresos de operaciones ordinarias:					
Financieros y otros intereses	12	\$ 24.550.299	5.058.729	7.042.849	4.661.631
Valoración de inversiones instrumentos de deuda, neto	13	\$ 36.984.189	38.237.319	0	26.488.648
Financieros	14	202.414.106	237.725.632	75.747.415	67.562.935
Por venta de inversiones, neto	15	3.537.017	189.369	2.377.582	172.913
Valoración derivados de negociación, neto		2	5.000	2	51.200
		<u>267.485.613</u>	<u>281.216.049</u>	<u>85.167.848</u>	<u>98.937.327</u>
Gastos de operación:					
Valoración de inversiones instrumentos de deuda, neto	13	0	0	483.706	0
Financieros y otros intereses	16	56.459	62.619	19.776	18.210
Comisiones	17	39.764.534	31.423.801	12.398.820	11.323.150
Servicios de administración e intermediación	18	556.895	585.244	175.509	330.873
Honorarios	19	47.036	115.122	10.535	37.428
Impuestos y tasas	20	40.214	45.803	11.714	18.188
Otros gastos	21	16.916	17.178	5.700	5.857
		<u>40.482.054</u>	<u>32.249.767</u>	<u>13.105.760</u>	<u>11.733.706</u>
Rendimientos abonados al Fondo	\$	<u>227.003.559</u>	<u>248.966.282</u>	<u>72.062.088</u>	<u>87.203.621</u>

Véanse las notas que acompañan la información financiera intermedia condensada.

MARITZA SAN MARTÍN RINCÓN

(*) Representante Legal

AURA MILENA RUIZ GARCÍA

(*) Contador

T.P. 107475-T

LIBIA LÓPEZ SÁNCHEZ

Revisor Fiscal de Corredores Davivienda S.A.

Sociedad Comisionista de Bolsa

T.P. 85901-T

Miembro de KPMG S.A.S

(Véase mi informe del 13 noviembre de 2025)

(*) En virtud del Artículo 37 de la Ley 222 de 1995, los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en la información financiera intermedia condensada y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad del Fondo de Inversión Colectiva Interes.

**CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA
FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERES**

Estado condensado de cambios en los activos netos de los inversionistas
Por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2025 y 2024
(En miles de pesos colombianos)

Nota

Saldo al 31 diciembre de 2023	\$	3.254.288.973
Rendimientos abonados al Fondo		248.966.282
Adiciones netas durante el periodo		89.521.928
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$	<u>3.592.777.183</u>
Saldo al 31 diciembre de 2024	\$	3.829.618.289
Rendimientos abonados al Fondo	11	227.003.559
Retiros netos durante el periodo	11	(721.646.113)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	\$	<u>3.334.975.735</u>

Véanse las notas que acompañan la información financiera intermedia condensada.

MARITZA SAN MARTÍN RINCÓN

(*) Representante Legal

AURA MILENA RUIZ GARCÍA

(*) Contador

T.P. 107475-T

LIBIA LÓPEZ SÁNCHEZ

Revisor Fiscal de Corredores Davivienda S.A.

Sociedad Comisionista de Bolsa

T.P. 85901-T

Miembro de KPMG S.A.S

(Véase mi informe del 13 noviembre de 2025)

(*) En virtud del Artículo 37 de la Ley 222 de 1995, los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en la información financiera intermedia condensada y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad del Fondo de Inversión Colectiva Interes.

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA
FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERES

Estado condensado de flujos de efectivo

Por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2025 y 2024
 (En miles de pesos colombianos)

	<u>Nota</u>	septiembre de 2025	septiembre de 2024
Flujo de efectivo por actividades de operación			
Rendimientos abonados al Fondo	\$	227.003.559	248.966.282
Conciliación entre los rendimientos abonados al fondo y el efectivo neto usado en las actividades de operación:			
Utilidad en valoración de inversiones, neta	13	(36.984.189)	(38.237.319)
Utilidad Utilidad en valoración de derivados de negociación, neto		(2)	(5.000)
Intereses causados		(170.770.378)	(174.880.904)
		19.248.990	35.843.059
Cambios en activos netos:			
Disminución en cuentas por cobrar		130.825	35.486.084
Aumento en otros activos	9	(6.593)	0
Disminución, (aumento) en inversiones		388.597.759	(801.121.162)
Aumento en operaciones activas de mercado monetario y relacionados		0	(108.241.547)
Aumento, (disminución) en cuentas por pagar		5.986.973	(31.931.534)
Intereses recibidos		170.770.378	174.880.904
(Retiros), adiciones netas durante el periodo	11	(721.646.113)	89.521.928
Efectivo neto usado en las actividades de operación		(136.917.781)	(605.562.268)
Disminución neta del efectivo		(136.917.781)	(605.562.268)
Efectivo al inicio del periodo		915.974.432	1.190.868.582
Efectivo al final del periodo	6	779.056.651	585.306.314

Véanse las notas que acompañan la información financiera intermedia condensada.

MARITZA SAN MARTÍN RINCÓN
 (*) Representante Legal

AURA MILENA RUIZ GARCÍA
 (*) Contador
 T.P. 107475-T

LIBIA LÓPEZ SÁNCHEZ
 Revisor Fiscal de Corredores Davivienda S.A.
 Sociedad Comisionista de Bolsa
 T.P. 85901-T
 Miembro de KPMG S.A.S
 (Véase mi informe del 13 noviembre de 2025)

(*) En virtud del Artículo 37 de la Ley 222 de 1995, los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en la información financiera intermedia condensada y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad del Fondo de Inversión Colectiva Interes.

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

30 de septiembre de 2025 y 2024

(Expresadas en miles de pesos, excepto el valor de la unidad)

1

1. Entidad Reportante:

El Fondo de Inversión Colectiva Interés, (el Fondo) tiene domicilio en Colombia. La dirección registrada del Fondo es Carrera 7 No. 71 – 52 Torre B piso 16. El fondo es de naturaleza abierta sin personería jurídica; constituido y administrado por Corredores Davivienda S.A. Comisionista de Bolsa, (en adelante la Sociedad Administradora), de la cual cada suscriptor es propietario de partes alícuotas y cuyo objeto es destinar el dinero recaudado de los suscriptores, según su criterio y previa investigación, a la adquisición de valores por intermedio de la Bolsa o directamente ante los emisores, según las leyes vigentes sobre la materia, pudiendo sustituirlos a su juicio y procurando, en todo caso, una adecuada diversificación, de acuerdo con las condiciones del mercado, absteniéndose de garantizar por cualquier medio la obtención de una tasa fija para los recursos recibidos, así como de asegurar rendimientos por valorización de los activos que integran el Fondo.

El Fondo se encuentra aprobado por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante Resolución No. 070 del 6 de febrero de 1992, inició sus operaciones el 2 de mayo de 1992 y tendrá una duración hasta el 31 de diciembre de 2030, prorrogándose automáticamente por el tiempo de existencia de la Sociedad Administradora.

El Fondo tendrá ocho (8) tipos de participaciones dentro de los cuales se clasifican los inversionistas que se vinculan al Fondo.

Participación A: Participación del público en general. Todo Inversionista que cumpla con los requisitos de vinculación establecidos por la Sociedad Administradora para el Fondo puede vincularse a la Participación A. El monto mínimo de inversión es de cinco millones de pesos (COP 5.000) y de permanencia: doscientos mil pesos (COP 200).

Participación B: Participación exclusiva para cuentas ómnibus administradas por distribuidores especializados de Fondos de Inversión Colectiva. El monto mínimo de inversión es de cinco millones de pesos (COP 5.000) y de permanencia: doscientos mil pesos (COP 200).

Participación C: Participación público en general, todo Inversionista que cumpla con los requisitos de vinculación establecidos por la Sociedad Administradora para el Fondo puede vincularse a la Participación C. El monto mínimo de inversión y permanencia: Será el equivalente a más de treinta y ocho mil cuatrocientos sesenta y dos (38.462) SMMLV.

Participación D: Participación exclusiva para patrimonios autónomos, encargos fiduciarios, fondos de inversión colectiva y/o fondos de pensiones voluntarias por la Sociedad Administradora, su matriz, filiales y/o subordinadas de la misma Sociedad Administradora o de la matriz de esta. El monto mínimo de inversión es de cinco millones de pesos (COP 5.000) y de permanencia: doscientos mil pesos (COP 200).

Los inversionistas que ingresen en esta participación no estarán cubiertos por los cambios mencionados entre la participación A y participación C, ya que siempre se mantendrán en la Participación D.

Participación E: Participación del público en general. Todo Inversionista que cumpla con los requisitos de vinculación establecidos por la Sociedad Administradora para el Fondo puede

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

vincularse a la Participación E. El monto mínimo de inversión y permanencia: Será el equivalente a más de treinta y ocho (38) Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (SMMLV).

Participación F: Participación del público en general. Todo Inversionista que cumpla con los requisitos de vinculación establecidos por la Sociedad Administradora para el Fondo puede vincularse a la Participación F. El monto mínimo de inversión y permanencia: Será el equivalente a más de siete mil seiscientos noventa y dos (7.692) SMMLV.

Participación G: Participación del público en general. Todo Inversionista que cumpla con los requisitos de vinculación establecidos por la Sociedad Administradora para el Fondo puede vincularse a la Participación G. Será el equivalente a más de diecinueve mil doscientos treinta y uno (19.231) SMMLV.

Participación H: Participación exclusiva para entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, incluidos todos los vehículos de inversión que dichas entidades administren y/o gestione, tales como, Patrimonios Autónomos, Fondos de Inversión Colectiva, Fondos de Pensión Obligatorio, Fondos de Pensión Voluntaria, Fondos de Cesantías, y/o cualquier otro que sea administrado y/o gestionado. Esta participación excluye los vehículos mencionados en la Participación D. El monto mínimo de inversión es de cinco millones de pesos (COP 5.000) y de permanencia: doscientos mil pesos (COP 200).

El Decreto 1242 de 2013 modificó la parte 3 del Decreto 2555 de 2010, el cual unificó las normas relativas al sector financiero y conservó la reglamentación de la constitución y administración de los Fondos de Inversión Colectiva, entre los cuales se destacan los siguientes:

- a. **Ámbito de aplicación y principios de los Fondos de Inversión colectiva:** Dentro de los aspectos más importantes en este capítulo se destacan las sociedades autorizadas y ámbitos de aplicación; el profesionalismo de los administradores; la segregación de activos entre la Sociedad Administradora y el Fondo; la prevalencia de los intereses de los inversionistas sobre cualquier otro interés, inclusive el de la Sociedad Administradora; la prevención y administración de conflictos de interés y la obligación que tiene la Sociedad Administradora de establecer dentro de sus normas de gobierno corporativo los planes a seguir para prevenirlos; el trato equitativo entre los inversionistas con características similares; la obligación de la Sociedad Administradora de propender por ejecutar la mejor gestión para el Fondo, teniendo en cuenta las mejores condiciones disponibles para las negociaciones; así como la obligación que tiene la Sociedad Administradora de evitar situaciones que pongan en riesgo el capital del Fondo.
- b. **Definición y clasificación del Fondo:** De acuerdo con sus características el Fondo es un mecanismo o vehículo de captación o administración de sumas de dinero u otros activos, integrado con el aporte de un número plural de personas determinables una vez el fondo entre en operación, recursos que serán gestionados de manera colectiva para obtener resultados económicos también colectivos. Es un Fondo abierto sin pacto de permanencia.
- c. **Revelación de información:** La Sociedad Administradora está obligada a suministrar toda la información inherente al Fondo en cuanto a reglamento, prospecto, ficha técnica, extracto de cuenta e informes y rendiciones de cuentas.

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

2. Bases de preparación

a. Marco técnico normativo

La información financiera ha sido preparada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera intermedia condensada, contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021, 1611 de 2022 y 1271 de 2024. Las NCIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

El 1 de octubre de 2025, la administración aprobó la transmisión de los estados financieros del Fondo con corte de 30 de septiembre de 2025, ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

El Fondo aplica a los presentes estados financieros las siguientes excepciones contempladas en el Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

- La NIIF 9 respecto a la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

b. Bases de medición

Los estados financieros intermedios condensados han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas importantes incluidas en el estado condensado de situación financiera:

- Los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultado.
- Los derivados de negociación son medidos a valor razonable.

c. Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros intermedios condensados se presentan en pesos colombianos, que es la moneda funcional del Fondo. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana (M\$).

d. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos sobre el futuro, incluidos los riesgos y oportunidades relacionados con el clima, que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

La Sociedad Administradora del Fondo no aplica juicios, estimaciones, ni supuestos en la preparación de los estados financieros del Fondo.

3. Políticas contables materiales

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros intermedios condensados del Fondo De Inversión Colectiva Interés, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF). Las políticas Contables en los estados financieros intermedios condensados con corte al 30 de Septiembre de 2025, son las mismas que fueron aplicadas en los estados financieros anuales con corte al 31 de diciembre de 2024.

a. Aportes de capital, derechos y suscripciones

Corresponde a los aportes individuales en dinero que efectuaron los suscriptores. Las sumas recibidas por operaciones de consignación de aportes se registran en esta cuenta y se convierten a unidades de acuerdo con el valor de la unidad que rija el día de su consignación. Los rendimientos del fondo se entienden incluidos en el valor de la unidad de participación en ésta y se pagarán a los inversionistas con la redención de sus derechos de participación en la misma.

b. Unidades del fondo

Las inversiones y los derechos de los suscriptores se manejan a través de un sistema computarizado basado en unidades. Las unidades miden el valor de los aportes de los inversionistas y representan cuotas partes del valor patrimonial del respectivo Fondo. El mayor valor de la unidad representa los rendimientos que se han obtenido.

Al 30 de Septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, en el Fondo de Inversión Colectiva Interés, se encontraba 21,655 y 22,468 suscriptores activos, el valor neto de los aportes de los acreedores del Fondo equivalía a 294,966,049.93 y 358,799,303.61 unidades, con un valor por unidad de 11,306.30 y 10,673.43 pesos cada una (valor de la unidad redondeado a dos decimales), obteniéndose una tasa de rentabilidad efectiva anual para los últimos 30 días de 9.90% y 8.70% respectivamente.

c. Impuestos

De acuerdo con las normas legales vigentes, el fondo no es contribuyente del impuesto sobre la renta. El Fondo efectúa la retención en la fuente sobre los rendimientos entregados a los inversionistas según lo estipulado en el Decreto 1859 del 26 de septiembre del 2014.

4. Pronunciamientos Contables Emitidos Aún no Vigentes

Para los estados financieros intermedios condensados no se tienen normas adicionales a las publicadas en el informe anual con corte a 31 de diciembre de 2024 y por tanto no se han derivado impactos en los estados financieros intermedios condensados con corte a 30 de septiembre de 2025.

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

5. Determinación de valores razonables

De acuerdo con la NIIF 13, el valor razonable es el precio recibido por la venta de un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de medición. Dicha transacción tendría lugar en el mercado principal; en su ausencia, sería el mercado “más ventajoso”. Por esta razón, el Fondo realiza la valoración teniendo en cuenta el mercado en el que se realizaría normalmente la transacción con la mayor información disponible.

El Fondo valora los activos y pasivos financieros transados en un mercado activo con información disponible y suficiente a la fecha de valoración tales como derivados y títulos de deuda y patrimonio, por medio de la información de precios publicada por el proveedor de precios oficial (PIP S.A.), cuyas metodologías tienen el aval de la Superintendencia Financiera de Colombia y centraliza la información del mercado. De esta forma, el Fondo emplea los precios y las curvas publicadas por el proveedor y las asigna de acuerdo con el instrumento a valorar.

Para aquellos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, el Fondo desarrolla metodologías que emplean información del mercado, precios de mercado y en ciertos casos, datos no observables. Las metodologías buscan maximizar el uso de datos observables, para llegar a la aproximación más cercana de un precio de salida de activos y pasivos que no cuentan con mercados amplios.

La NIIF 13 establece la siguiente jerarquía para la medición del valor razonable:

- Nivel 1: Precios cotizados en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de medición.
- Nivel 2: Variables diferentes a los precios cotizados del nivel 1, observables para el activo o pasivo, directa o indirectamente.
- Nivel 3: Variables no observables para el activo o pasivo.

El Fondo clasifica los activos y pasivos financieros en cada una de estas jerarquías partiendo de la evaluación de los datos de entrada utilizados para obtener el valor razonable. Para estos efectos el Fondo determina qué variables son observables partiendo de criterios como la disponibilidad de precios en mercados, su publicación y actualización regular, la confiabilidad y posibilidad de verificación, y su publicación por parte de fuentes independientes que participan en los mercados.

Septiembre 30 de 2025	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
BONO CORPORACIÓN FINANCIERA COLOMBIANA S.A.	0	19.928.732	0	19.928.732
BONO UNE EPM TELECOMUNICACIONES S.A.	0	9.041.290	0	9.041.290
CDT BANCO AV VILLAS S.A.	13.189.018	365.070.317	0	378.259.335
CDT BANCO BTG PACTUAL COLOMBIA S.A.	0	61.385.064	0	61.385.064
CDT BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A	0	111.411.609	0	111.411.609
CDT BANCO DE BOGOTA S.A.	5.592.899	394.656.904	0	400.249.803
CDT BANCOLOMBIA S.A.	6.061.860	0	0	6.061.860
CDT BANCO DE OCCIDENTE S.A.	0	93.845.266	0	93.845.266
CDT BANCO GNB SUDAMERIS S.A.	0	10.070.217	0	10.070.217
CDT BANCO POPULAR S.A.	0	278.906.761	0	278.906.761
CDT BBVA COLOMBIA S.A.	7.917.300	420.078.232	0	427.995.532

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

CDT CORPORACIÓN FINANCIERA COLOMBIANA S.A.	5.065.950	229.766.427	0	234.832.377
CDT FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A.	0	279.350.154	0	279.350.154
TES MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO	249.364.836	0	0	249.364.836
Instrumentos representativos de deuda a valor razonable	287.191.863	2.273.510.973	0	2.560.702.836

Diciembre 31 de 2024	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
BONO BANCO AV VILLAS S.A.	0	44,940,590	0	44,940,590
BONO BANCO DE BOGOTA S.A.	0	81,314,419	0	81,314,419
BONO BANCO DE COMERCIO EXT. DE COLOMBIA S.A.	0	14,449,806	0	14,449,806
BONO BANCO POPULAR S.A.	111,654,889	0	0	111,654,889
BONO BANCOLOMBIA S.A.	0	30,652,427	0	30,652,427
BONO FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL	0	29,857,734	0	29,857,734
BONO FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S	0	26,711,479	0	26,711,479
BONO SECRETARIA DISTRITAL DE HACIENDA	0	5,018,797	0	5,018,797
BONO UNE EPM TELECOMUNICACIONES S.A.	0	7,787,910	0	7,787,910
CDT BANCO AV VILLAS S.A.	9,190,180	384,915,761	0	394,105,941
CDT BANCO BTG PACTUAL COLOMBIA S.A.	0	86,546,159	0	86,546,159
CDT BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A	60,898,272	60,825,506	0	121,723,778
CDT BANCO CORPBANCA COLOMBIA S.A.	0	6,029,044	0	6,029,044
CDT BANCO DE BOGOTA S.A.	69,111,355	318,522,933	0	387,634,288
CDT BANCO DE OCCIDENTE S.A.	0	83,391,365	0	83,391,365
CDT BANCO GNB SUDAMERIS S.A.	10,063,944	71,164,236	0	81,228,180
CDT BANCO POPULAR S.A.	0	233,951,124	0	233,951,124
CDT BBVA COLOMBIA S.A.	0	237,708,459	0	237,708,459
CDT CORPORACIÓN FINANCIERA COLOMBIANA S.A.	97,711,229	228,589,344	0	326,300,573
CDT FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL	0	30,015,105	0	30,015,105
CDT FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A	8,061,393	378,939,633	0	387,001,026
TES MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO	184,293,311	0	0	184,293,311
Instrumentos representativos de deuda a valor razonable	550,984,573	2,361,331,831	0	2,912,316,404

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
30 de Septiembre de 2025	287.191.863	2.273.510.973	0	2.560.702.836
31 de diciembre de 2024	550,984,573	2,361,331,831	0	2,912,316,404
Variación	(47.88%)	(3.72%)	0.00%	(12.07%)

Se presentó una máxima variación en el Nivel 1 alcanzando un valor de (47.88%) para el Fondo Abierto Interés. En relación a la variación presentada, esta obedece al decrecimiento de la inversiones en dicho nivel.

En términos de transferencia entre niveles, se presenta una transferencia desde Nivel 2 hacia Nivel 1 por valor de \$13,189,018 en el título COB52CD059X0 del emisor Banco AV Villas S.A.. Equivalente al 0.52% de las inversiones. por valor de 5,065,950 en el título COJ12CD0TLE0 del emisor Corporación Financiera Colombiana S.A. equivalente al 0.20% de las inversiones, por valor de 6,061,860 en el título COB07CD0FPJ4 del emisor Bancolombia S.A. equivalente al 0.24% de las inversiones, por valor de 7,917,300 en el título COB13CD1Q9Z9 del emisor BBVA Colombia S.A. equivalente al 0.31% de las inversiones, ocasionados por cambio en la

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

metodología de valoración del instrumento al pasar de márgenes ponderados a marcación de precio.

Nota: Para el período de corte se reportan instrumentos emitidos por BBVA, BANCO AV VILLAS, BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA, BANCO DE BOGOTA, FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL y FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL clasificados en nivel 1 y nivel 2. Es importante señalar que un mismo emisor puede tener diferentes emisiones con distinta clasificación en la jerarquía de niveles. La clasificación de los niveles de jerarquía sobre los instrumentos se realiza en función de la metodología de asignación establecida por Davivienda Corredores S.A., la cual involucra criterios relacionados al método de valoración definido por el proveedor de precios PiP. De acuerdo con esta metodología, para ciertos instrumentos se aplica el método de marcación de precio (nivel 1) y, para otros, el método de márgenes ponderados (nivel 2).

Para la clasificación de los instrumentos financieros dentro del Nivel 1 se tuvo en cuenta los siguientes aspectos:

Precio publicado: Método aplicado a aquellos títulos que para la fecha del ejercicio reportan precios publicados por proveedores de precios autorizados. De acuerdo con los lineamientos de la Superintendencia Financiera de Colombia, estos precios tienen vigencia de un (1) día y se pueden determinar si para el día hábil del cálculo se ha presentado en el mercado un nivel mínimo de operaciones del título a valorar, y que dichas operaciones sean una muestra representativa.

- Precio Sucio: PiP, como proveedor de precios oficial en Colombia, publica diariamente precios sucios de los títulos valores que por la cantidad de operaciones y volumen transado, que se encuentran dentro de los estándares del mercado, permiten formar un precio por el cual dos agentes estarían dispuestos a intercambiar el activo. Dentro de este segmento, se encuentran los siguientes tipos de inversiones:

- TES: Títulos de deuda soberana, con la mayor liquidez en el mercado colombiano, para el cual existe el programa de creadores de mercado; con lo cual se garantiza la formación de precios en condiciones de mercado.
- Bonos del Sector Financiero: Títulos de deuda privada ordinaria de las entidades financieras más importantes y mejores calidades crediticias en el mercado colombiano.
- Bonos Corporativos: Títulos de deuda privada ordinaria de las principales entidades del sector real y entidades de participación mixta (sector público y privado).
- Títulos de reducción de deuda.

Para este tipo de activos, los mercados principales corresponden a las plataformas electrónicas de negociación. Para el caso de los TES, es el Sistema Electrónico de Negociación (SEN), administrado por el Banco de la República y para el que existe el programa de creadores de mercado. Para los bonos del sector financiero y bonos corporativos, el mercado principal lo comprende el Mercado Electrónico Colombiano (MEC) administrado por la Bolsa de Valores de Colombia, fuente principal de información de cotizaciones para la conformación de precios. En cuanto a los títulos de reducción de deuda se aplica el margen publicado/margen vigente por el proveedor de precios PiP. Por otra parte, el mercado más ventajoso es el Over the Counter (OTC) o mercado mostrador, en donde de no existir el mercado principal, se maximiza el beneficio en la transferencia del instrumento financiero.

Para la clasificación de los instrumentos financieros dentro del nivel de jerarquía 2, se tuvo en

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

cuenta el siguiente método:

Margen Publicado/ Margen Vigente: Este método se aplica a aquellos títulos que para la fecha del ejercicio reportan márgenes publicados por el proveedor de precios tradicional en Colombia. La legislación colombiana define también como un precio justo de intercambio “El que se determine mediante el empleo de tasas de referencia y márgenes calculados a partir de operaciones representativas del mercado agregadas por categorías, que se hayan realizado en módulos o sistemas de negociación de valores autorizados por la Superintendencia Financiera de Colombia, así como a partir de operaciones que se realicen en el mercado mostrador y sean registradas en sistemas de registro de operaciones sobre valores autorizados por la SFC” . Usando por tanto la información que suministra el proveedor de precios es posible obtener un precio justo de intercambio con una jerarquía Nivel 2; metodología que se basa en la proyección de flujos futuros y el descuento de los mismos a partir de un margen y una tasa de referencia.

Para la construcción de un margen, el proveedor de precios realiza el promedio ponderado de los márgenes para una agrupación de títulos de una misma categoría, según la cual los títulos tienen la misma clase, calificación, tipo de tasa, moneda o unidad, y días al vencimiento o emisión. Dicho margen tendrá un año de vigencia en caso de que no haya en el mercado información suficiente para su actualización.

Dentro de esta metodología de valoración se encuentran los siguientes tipos de activos: Bonos de Deuda Pública: Títulos de deuda pública de inversión obligatoria y voluntaria, dentro de los que se encuentran TDA Tipo B (Títulos de Desarrollo Agropecuario), TRD (Títulos de Reducción de Deuda), Bonos de Paz, Bonos Pensionales y Bonos de Valor Constante.

Estos activos presentan como mercado principal el MEC, el cual es la plataforma de negociación más importante del mercado Renta Fija Colombiano. Por otra parte el mercado más ventajoso es el mercado mostrador, donde se maximiza el beneficio en la transferencia del instrumento financiero en caso de no existir el mercado principal.

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, no se efectuaron reclasificaciones por el portafolio de inversiones.

6. Efectivo y equivalentes

El siguiente es el detalle del efectivo:

	30 de Septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Efectivo moneda legal	506,557,133	324,937,943
Simultáneas activas	272,499,518	591,036,489
Total efectivo y equivalentes	779,056,651	915,974,432

	30 de Septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Cuentas de Ahorro		
Banco Popular	4,161,692	6,693,706
Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A.	17,567,101	5,487,219
Bancolombia	64,639,316	50,630,581
Banco Citibank	3,806,048	6,324,894
Banco GNB Sudameris	1,747,606	4,740,623

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

Banco BBVA	13,094,387	23,628,252
Banco Finandina	5,792,676	1,633,491
Scotiabank Colpatria	14,613,426	26,536,020
Banco de Occidente	139,026,425	13,719,574
Banco Caja Social	1,215,279	7,550,454
Banco Agrario de Colombia	12,700,570	14,479,430
Banco Davivienda	77,269,696	15,420,597
Banco AV Villas	10,401,543	10,694,610
Banco W	2,148,542	5,304,849
Banco Pichincha	1,776,265	1,983,653
Bancoomeva	1,693,469	471,782
Banco Falabella	10,506,321	27,667,745
Banco Santander de Negocios Colombia SA	7,625,016	2,486,285
Corficolombiana	1,561,382	1,476,173
J.P. Morgan Corp Financiera	1,276,638	1,214,072
BNP Paribas Corporación Financiera	71,461	67,691
Coopcentral	2,616,584	2,440,674
Iris Financiera	14,834,461	13,195,640
Serfinanza	2,407,379	1,197,286
Bancoldex	1,835,407	1,740,094
Banco de Bogotá	33,454,555	15,056,853
Total Cuentas de ahorro	447,843,245	261,842,248

Cuenta corriente

Banco de Bogotá	2,981,459	7,495,220
Banco Popular	857,946	930,179
Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A.	34,404	299,206
Bancolombia	4,208,511	18,624,194
Banco Citibank	23,884	23,958
Banco GNB Sudameris	6,569	16,327
Banco BBVA	222,157	224,275
Scotiabank Colpatria	503,882	965,494
Banco de Occidente	22,048,338	2,259,366
Banco Caja Social	1,278,997	1,333,788
Banco Agrario de Colombia	2,224,269	2,359,825
Banco Davivienda	22,342,382	26,037,789
Banco AV Villas	1,936,445	2,481,201
Banco Pichincha	34,701	34,704
Banco de la República	9,944	10,169
Total cuentas corrientes	58,713,888	63,095,695
Total efectivo moneda legal	506,557,133	324,937,943

Simultáneas activas

CDT's

Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A.	0	5,030,751
Financiera de Desarrollo Territorial S.A	0	10,039,158

TES

Ministerio de Hacienda y Crédito Público	272,499,518	569,212,735
--	-------------	-------------

Bonos

Banco de Occidente	0	6,753,845
--------------------	---	-----------

Total simultáneas activas	272,499,518	591,036,489
----------------------------------	--------------------	--------------------

Total efectivo y equivalentes	\$ 779,056,651	915,974,432
--------------------------------------	-----------------------	--------------------

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

La variación del efectivo obedece principalmente a la venta de títulos para el portafolio del fondo, el promedio de días de vencimiento en las simultáneas activas es de 7 días. A continuación se relaciona la calificación de los Bancos en los que el Fondo mantiene sus recursos:

BANCO	CALIFICACIÓN	CALIFICADORA
Bancolombia	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco de Bogotá	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco Popular	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A.	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco Citibank	VrR1+	VALUE AND RISK RATING S.A.
Banco GNB Sudameris	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco BBVA	F1+	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Banco Finandina	F1+	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Scotiabank Colpatria	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco de Occidente	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco Caja Social	VrR1+	VALUE AND RISK RATING S.A.
Banco Agrario de Colombia	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco Davivienda	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco AV Villas	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco W	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco Pichincha	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Bancoomeva	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco Falabella	F1+	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Banco Santander de Negocios		
Colombia SA	F1+	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Corficolombiana	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
J.P. Morgan Corp Financiera	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
BNP Paribas Corporación Finan	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Coopcentral	F1+	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Iris Financiera	VrR2-	VALUE AND RISK RATING S.A.
Serfinanza	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Bancoldex	F1+	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Banco de la República	Nación	BANCO DE LA REPÚBLICA

Los depósitos en cuentas bancarias están libres de restricciones y gravámenes.

7. Inversiones

El siguiente es el detalle del portafolio de inversiones:

	30 de Septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Instrumentos de deuda al valor razonable	2,560,702,836	2,912,316,404
Total inversiones	2,560,702,836	2,912,316,404

TES	30 de Septiembre de 2025	% Part	31 de diciembre de 2024	% Part
			2025	2024
Bonos ordinarios				
Bancolombia S.A.	0	0.00%	30,652,427	1.05%
Corporación Financiera Colombiana S.A.	19,928,732	0.78%	0	0.00%
Financiera de Desarrollo Territorial S.A.	0	0.00%	26,711,479	0.92%
Secretaría Distrital de Hacienda	0	0.00%	5,018,797	0.17%

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

UNE EPM Telecomunicaciones S.A.	9,041,290	0.35%	7,787,910	0.27%
Banco AV Villas S.A.	0	0.00%	44,940,590	1.54%
Banco Popular S.A.	0	0.00%	111,654,889	3.83%
Financiera de Desarrollo Nacional	0	0.00%	29,857,734	1.03%
Banco de Comercio Ext. de Colombia S.A	0	0.00%	14,449,806	0.50%
Banco de Bogota S.A.	0	0.00%	81,314,419	2.79%
Total Bonos	28,970,022	1.13%	352,388,051	12.10%
CDT's				
BBVA Colombia S.A.	427,995,532	16.71%	237,708,459	8.16%
Banco de Bogota S.A.	400,249,803	15.63%	387,634,289	13.31%
Corporación Financiera Colombiana S.A.	234,832,377	9.17%	326,300,573	11.20%
Banco Popular S.A.	278,906,761	10.89%	233,951,124	8.03%
Banco Colpatria Multibanca S.A.	111,411,609	4.35%	121,723,778	4.18%
Bancolombia	6,061,860	0.24%	0	0.00%
Banco de Occidente S.A.	93,845,266	3.66%	83,391,365	2.86%
Financiera de Desarrollo Territorial S.A.	279,350,154	10.91%	387,001,025	13.29%
Banco BTG Pactual Colombia S.A.	61,385,064	2.40%	86,546,159	2.97%
Banco GNB Sudameris S.A.	10,070,217	0.39%	81,228,180	2.79%
Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A.	0	0.00%	6,029,044	0.21%
Banco AV Villas S.A.	378,259,335	14.78%	394,105,941	13.53%
Financiera de Desarrollo Nacional	0	0.00%	30,015,105	1.03%
Total CDT's	2.282.367.978	89.13%	2.375.635.042	81.57%
Total Instrumentos representativos de deuda	2,560,702,836	100%	2,912,316,404	100%

La variación en el portafolio se debe a la venta de Bonos Bancolombia S.A., Banco Popular S.A., Financiera de Desarrollo Nacional, Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A., y CDTs de Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A. Adicionalmente, se incrementó la participación en TES en un 19.29%.

Sobre el saldo de las inversiones no existen restricciones o gravámenes que afecten su disponibilidad.

A continuación se relaciona la calificación y calificadoras de los emisores sobre los cuales el Fondo posee inversiones al 30 de Septiembre de 2025:

Emisor	Calificación	Calificadora
TES		
Ministerio de Hacienda y Crédito Público	Nación	-
Bonos ordinarios		
Bancolombia S.A.	AAA	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Empresas Publicas De Medellin E.S.P	AAA	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Banco Mundo Mujer S.A.	AA+	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Banco Corpbanca Colombia S.A.	AAA	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Financiera De Desarrollo Territorial S.A	AAA	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Secretaria Distrital de Hacienda	AAA	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Colombia Telecommunicaciones Sa Esp	AAA	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

UNE EPM Telecomunicaciones S.A.	A-	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Banco De Comercio Ext. De Colombia S..	AAA	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
CDTs		
Banco de Occidente S.A.	F1+	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
BBVA Colombia S.A.	F1+	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Banco de Bogota S.A.	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Corporación Financiera Colombiana S.A.	F1+	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Banco Popular S.A.	VrR1+	VALUE AND RISK RATING S.A.
Banco Colpatria Multibanca Colpatria S.A	F1+	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Banco GNB Sudameris S.A.	VrR1+	VALUE AND RISK RATING S.A.
Financiera De Desarrollo Territorial S.A	AAA	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco AV Villas S.A.	VrR1+	VALUE AND RISK RATING S.A.
Bancolombia S.A.	AAA	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.
Banco BTG Pactual Colombia S.A.	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco Agrario De Colombia S.A	BRC1+	BANKWATCH RATINGS DE COLOMBIA S.A.
Banco Falabella S.A.	F1+	FITCH RATINGS COLOMBIA S.A.

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, no se efectuaron reclasificaciones en el portafolio de inversiones.

8. Cuentas por cobrar

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar:

	30 de Septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Gastos bancarios	23,351	0
(*) Rendimientos financieros	798,338	976,641
(**) Garantías en efectivo	20,585,046	20,560,919
Total	\$ 21,406,735	21,537,560

(*) Corresponde a los rendimientos causados en las cuentas de ahorros.

(**) Corresponde a las garantías depositadas en la Cámara de Divisas para que el Fondo pueda operar en derivados de negociación.

9. Otros activos

El siguiente es el detalle de otros activos:

	30 de Septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
(*) Calificadora	6,496	0
Revisoría Fiscal	97	0
Total	\$ 6,593	0

(*) Corresponde al pago de honorarios a BRC INVESTOR SERVICES S A., se amortiza durante el año teniendo en cuenta que son los honorarios de la calificación del Fondo del año 2025

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA**FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS**

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

10. Cuentas por pagar

A continuación, se detalla la información de las cuentas por pagar:

	30 de Septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
(*) Comisión de administración	120,732	274,062
(**) Comisión custodio	55,252	63,216
(***) Rendimientos financieros	25,546	37,487
(****) Acreedores varios	25,995,550	19,835,342
Total	26,197,080	20,210,107

(*) Corresponde a la comisión de administración del 30 de Septiembre de 2025 y del 30 al 31 de diciembre de 2024, que fue pagada a la Sociedad Administradora el 1 de julio y 2 de enero de 2025, respectivamente.

(**) La variación en la comisión de custodia obedece a las variaciones que ha presentado el portafolio del Fondo. Esta comisión se paga mes vencido.

(***) Corresponde a la retención practicada sobre los rendimientos financieros pagados a los inversionistas del Fondo cuando efectúan retiros parciales o totales y que es trasladada a la Sociedad Administradora diariamente para su presentación y pago ante la DIAN. La variación está sujeta a los retiros efectuados por los inversionistas del Fondo.

(****) Con respecto a los retiros totales que realizan los inversionistas, de acuerdo al reglamento del Fondo estos se realizan en operación T+1 por lo que las órdenes de retiro de los inversionistas del 30 de septiembre se hicieron efectivas en octubre de 2025.

11. Aportes de capital, derechos o suscripciones

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 se presenta una variación en el tamaño del Fondo de (\$494,642,554) y \$575,329,316 respectivamente de los cuales (721,646,113) y \$260,384.735 corresponden a adiciones y retiros netos de inversionistas del Fondo y \$227,003,559 y \$314,944.581 a los rendimientos del periodo y el ejercicio.

Las adiciones y retiros netos obedecen a las necesidades de liquidez de los inversores y también por los cambios en políticas internacionales con nuevos aranceles que han generado bastante controversia e incertidumbre en todos los mercados.

El número de inversionistas en el Fondo pasó de 22,468 para diciembre de 2024 a 21,655 para septiembre de 2025. De igual manera el valor de la unidad pasó de \$10,673.43 a \$11,306.30 respectivamente.

12. Ingresos Financieros operaciones del mercado monetario

El siguiente es el detalle de gastos financieros y otros intereses:

30 de Septiembre de 2025	30 de Septiembre de 2024	trimestre III 2025	trimestre III 2024
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA**FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS**

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

Intereses operaciones simultáneas	24,550,277	5,058,729	7,042,827	4,661,631
Depósitos de contracción monetaria	22	0	22	0
Total	\$ 24,550,299	5,058,729	7,042,849	4,661,631

Corresponde a los rendimientos que percibió el fondo producto del incremento en el valor de las negociaciones en operaciones simultáneas activas que ha realizado en lo transcurrido de los nueve meses del año 2025 comparado con los nueve meses del año 2024.

13. Valoración de inversiones instrumentos de deuda, neto

Al 30 de septiembre de 2025, 2024, trimestre III 2025 y 2024, se generó una valoración en los instrumentos de deuda por \$36,984,189, \$38.237.319, (\$483,706) y \$26.488.648 respectivamente. Se realizaron compras principalmente en títulos de Tasa Fija, dada la expectativa de un mejor desempeño de dichos papeles en el escenario actual de tasas de interés altas en el mercado de deuda corporativa y con diferenciales favorables frente a la tasa de referencia del Banco de La República. Por otra parte, se disminuyó de forma gradual la participación en títulos indexados al IPC, dada la tendencia bajista que ha presentado el indicador.

14. Otros ingresos Financieros

El siguiente es el detalle de ingresos financieros:

	30 de Septiembre de 2025	30 de Septiembre de 2024	trimestre III 2025	trimestre III 2024
(*) Garantías en efectivo	824,561	301,133	282,193	167,098
(**) Rendimientos cuentas bancarias	30,801,201	62,543,595	10,014,017	15,749,750
(***) Intereses títulos	170,770,378	174,880,904	65,451,205	51,646,087
Otros	17,966	0	0	0
Total	\$ 202,414,106	237,725,632	75,747,415	67,562,935

(*) Corresponde a los rendimientos generados en las operaciones de repo intraday efectuadas por el Fondo.

(**) La disminución del ingreso por rendimientos de las cuentas de ahorro, obedece a la variación del efectivo durante los nueve meses del 2025, lo cual se debe a un menor volumen de incrementos realizados en los saldos de las cuentas bancarias y la compra de títulos; el disponible para los nueve meses del 2025 equivale al 23,2% del total de los activos respectivamente.

(***) Corresponde a los intereses pagados por los emisores de los títulos que posee el fondo, de acuerdo a las tasas de emisión de cada título. Para los nueve meses del 2025 y 2024 los intereses equivalen al 63.84% y 62.19% del total de los ingresos de operaciones ordinarias.

15. Por venta de inversiones, neto

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

Al 30 de septiembre de 2025, 2024, trimestre III 2025 y 2024, la utilidad por venta de inversiones fue de \$3,537,017, \$189,369, \$2,377,582 y \$172,913 respectivamente. Durante el 2025, se efectuó la venta de títulos TES y CDTs.

La utilidad en venta de inversiones para los títulos TES durante los períodos septiembre 2025 y 2024 ascendió a \$503,732 y \$667,737 y para los trimestres III 2025 y 2024 \$505,842 y \$231,628, mientras que para los otros títulos la utilidad en venta de inversiones fue bastante significativa a septiembre del 2025 al alcanzar una utilidad en venta por \$3,033,284, mientras que para septiembre del 2024 se obtuvo una pérdida (\$478,368). Para el III trimestre 2025 y 2024 se obtuvo \$1,871,741 y (\$58,715) respectivamente.

16. Financieros y otros intereses

El siguiente es el detalle de los gastos financieros:

	30 de Septiembre de 2025	30 de Septiembre de 2024	trimestre III 2025	trimestre III 2024
Intereses repo	56.459	62.619	19.776	18.210
Total	\$ 56.459	62.619	19.776	18.210

Corresponde a los costos financieros de los repos intradía efectuados por el Fondo dentro de su operación normal.

17. Comisiones

El siguiente es el detalle del gasto por comisiones:

	30 de Septiembre de 2025	30 de Septiembre de 2024	trimestre III 2025	trimestre III 2024
Servicios bancarios	2,328,352	129,681	281,147	56,019
(*) Comisión de administración	37,428,977	31,270,972	12,117,673	11,259,738
Comisión bursátil	7,205	23,148	0	7,393
Total	\$ 39,764,534	31,423,801	12,398,820	11,323,150

(*) La comisión de administración se calcula diariamente con base al valor neto del patrimonio. Por lo tanto, la variación obedece a los cambios que ha presentado el tamaño del Fondo en lo corrido del año 2025.

18. Servicios de administración e intermediación

El siguiente es el detalle de Servicios de administración e intermediación:

	30 de Septiembre de 2025	30 de Septiembre de 2024	trimestre III 2025	trimestre III 2024
Comisión Custodio	556,895	585,244	175,509	330,873
Total	\$ 556,895	585,244	175,509	330,873

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

19. Honorarios

El siguiente es el detalle de los honorarios:

	30 de Septiembre de 2025	30 de Septiembre de 2024	trimestre II 2025	trimestre II 2024
Revisoría fiscal	38,696	100,649	6,022	29,580
Calificadora	8,340	14,473	4,513	7,849
Total	\$ 47,036	115,122	10,535	37,428

20. Impuestos y tasas

El siguiente es el detalle de impuestos y tasas:

	30 de Septiembre de 2025	30 de Septiembre de 2024	trimestre III 2025	trimestre III 2024
(*) Impuesto a los movimientos financieros	32,861	45,803	10,570	18,188
Impuesto a las ventas	7,353	0	1,144	0
Total	\$ 40,214	45,803	11,714	18,188

(*) Corresponde al cobro de gravamen a los movimientos financieros que se efectúa sobre el valor diario de la retención en la fuente efectuada sobre los rendimientos financieros del fondo, su variación depende de la rentabilidad diaria del mismo.

21. Otros gastos

El siguiente es el detalle de otros gastos:

	30 de Septiembre de 2025	30 de Septiembre de 2024	trimestre III 2025	trimestre III 2024
Mercado electrónico colombiano (MEC)	6,968	7,094	2,348	2,426
Cuentas de depósito (CUD)	3,094	3,106	1,042	1,044
(*) Comisión custodio - Servicio de bolsa	6,854	6,978	2,310	2,387
Total	\$ 16,916	17,178	5,700	5,857

(*) Corresponde a los cobros que efectúa la Bolsa de Valores de Colombia por las operaciones diarias que realiza el Fondo.

22. Controles de ley

CORREDORES DAVIVIENDA S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA INTERÉS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada

Al 30 de Septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Fondo de Inversión Colectiva Interés, ha cumplido con la política de inversión y los controles de ley establecidos tanto en el reglamento como en la normatividad vigente.

23. Hechos posteriores

No se presentaron hechos posteriores en el Fondo de Inversión Colectiva Interés entre el 30 de Septiembre de 2025 y la fecha del informe del Revisor Fiscal que deban ser revelados.