

1. Administradora: SKANDIA FIDUCIARIA S.A.

3. Familia de FIC: No Aplica

5. Custodio: BNP Paribas Securities Services Sociedad Fiduciaria S.A.

2. Fecha de corte: 30/09/2024

4. Gestores: No Aplica

## 6. Características

## Tipos de participaciones

**6.1. Tipo de FIC**  
Fondo de Inversión Colectiva abierto con pacto de Permanencia

**6.2. Inicio de operaciones:**  
15/03/2005

**6.3. Valor del FIC (Millones COP):**  
\$113.074,71

**6.4. N° de Unidades en circulación:**  
22.984.560,785383

## 7. Calificación

**7.1. Calificación S3/AAAF(col)**

**7.2. Fecha última calificación:**  
29/05/2024

**7.3. Entidad calificadora:**  
Fitch Ratings Colombia

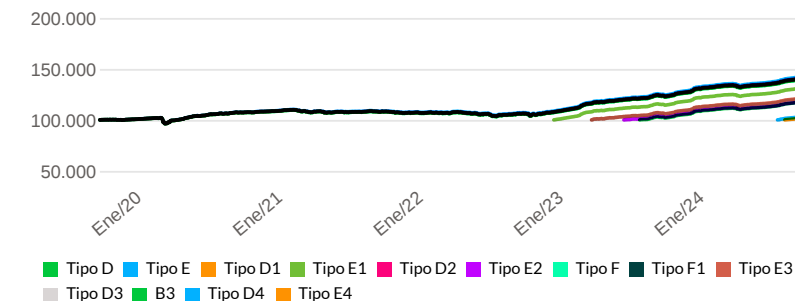
## 8. Política de inversión

Este FIC está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital de forma moderada en pesos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija, productos estructurados y liquidez en el mercado local e internacional. Las inversiones en moneda extranjera tendrán una baja exposición a la volatilidad de la tasa de cambio, debido a que se realizarán operaciones de cobertura sobre las mismas.

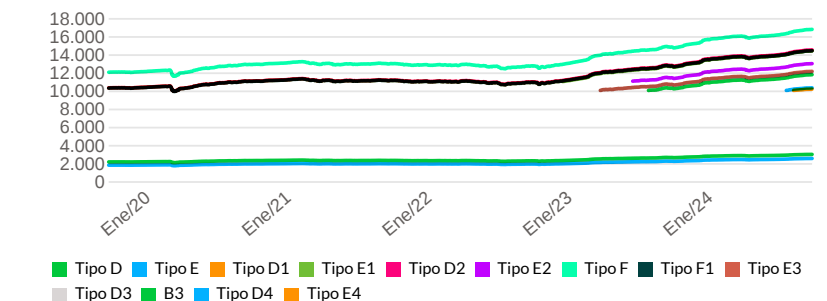
Conceptos	Tipo de participación													
	B3	Tipo D	Tipo D1	Tipo D2	Tipo D3	Tipo D4	Tipo E	Tipo E1	Tipo E2	Tipo E3	Tipo E4	Tipo F	Tipo F1	
6.5. Valor de la unidad	11.742,204775	2.945,387505	14.397,921991	14.475,004405	12.019,998917	10.288,263078	2.498,020669	14.381,459764	12.960,775208	12.109,836591	10.149,541702	16.739,768793	14.373,676172	
6.6. Número de inversionistas	1	148	92	40	32	4	16	9	3	14	2	1	1	
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	
6.8. Saldo mínimo	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	Antes de vencimiento	
Comisiones	6.10. Administración	0,00%	1,20%	1,10%	1,00%	1,40%	1,30%	0,80%	0,70%	0,70%	0,90%	0,85%	1,20%	1,10%
	6.11. Gestión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.12. Éxito	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.13. Entrada	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.14. Salida	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.15. Remuneración efectiva	0,94%	0,94%	0,94%	0,94%	0,94%	0,94%	0,94%	0,94%	0,94%	0,94%	0,94%	0,94%	0,94%	
6.16. Pacto de permanencia	30 días	90 días	180 días	360 días	30 días	60 días	90 días	360 días	360 días	30 días	60 días	90 días	180 días	
6.16. Días de gracia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
6.16. Sanción retiro anticipado	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0% 11 a 20 días: 1% 21 a 30 días: 1,5%.	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 59 días: 0,50% 60 a 119 días: 1% 120 a 180 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 121 días: 0,50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1,50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0% 11 a 20 días: 1% 21 a 30 días: 1,50%.	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 1,00% 31 a 60 días: 1,50%.	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 121 días: 0,50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1,50%.	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 1,00% 31 a 60 días: 1,50%.	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 121 días: 0,50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1,50%.	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 1% 31 a 60 días: 1,50%.	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 1,00% 31 a 60 días: 1,50%.	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 59 días: 0,50% 60 a 119 días: 1% 120 a 180 días: 1,50%.	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 59 días: 0,50% 60 a 119 días: 1% 120 a 180 días: 1,50%.	
6.17. Gastos totales	0,00%	1,20%	1,10%	1,00%	1,40%	1,30%	0,80%	0,70%	0,70%	0,90%	0,85%	1,20%	1,10%	

## 9. Evolución del valor del fondo

9.1 Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años



9.2 Evolución valor de la unidad en los últimos 5 años



Fecha de corte: 30/09/2024

## 10. Plazos y duraciones

10.1. Plazo		10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible		10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible		10.4. Duración	
	%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
1 a 180 días	8,82%						
180 a 365 días	-						
1 a 3 años	59,98%	925,55	2,536	1005,24	2,754	631,5	1,73
3 a 5 años	21,56%						
Más de 5 años	9,64%						

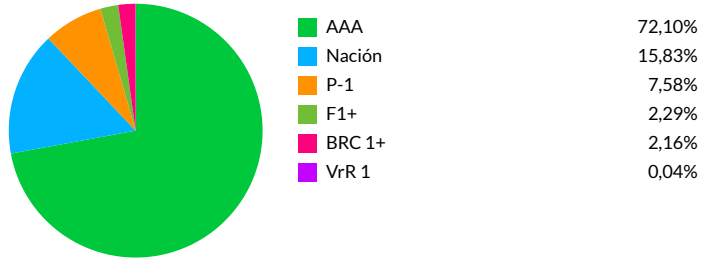
## 11. Rentabilidad histórica del fondo

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
B3	11,271%	10,723%	11,142%	14,499%	-	-	0,681%	1,333%	1,228%	1,442%	-	-
Tipo D	9,953%	9,411%	9,825%	13,141%	14,789%	8,921%	0,680%	1,332%	1,228%	1,442%	1,733%	1,870%
Tipo D1	10,061%	9,519%	9,933%	13,253%	14,902%	9,028%	0,681%	1,333%	1,228%	1,442%	1,733%	1,870%
Tipo D2	10,170%	9,627%	10,042%	13,366%	15,016%	9,136%	0,681%	1,333%	1,228%	1,442%	1,733%	1,870%
Tipo D3	9,736%	9,195%	9,608%	12,919%	-	-	0,681%	1,333%	1,228%	1,442%	-	-
Tipo D4	9,844%	-	16,744%	-	-	-	0,681%	-	0,974%	-	-	-
Tipo E	10,388%	9,845%	10,261%	13,590%	15,244%	9,353%	0,682%	1,333%	1,228%	1,442%	1,734%	1,870%
Tipo E1	10,444%	9,899%	10,315%	13,647%	-	-	0,681%	1,333%	1,228%	1,442%	-	-
Tipo E2	10,499%	9,954%	10,370%	13,703%	-	-	0,681%	1,333%	1,228%	1,442%	-	-
Tipo E3	10,281%	9,736%	10,151%	13,478%	-	-	0,681%	1,332%	1,228%	1,442%	-	-
Tipo E4	10,334%	-	11,949%	-	-	-	0,681%	-	0,618%	-	-	-
Tipo F	9,953%	9,411%	9,825%	13,142%	14,789%	8,921%	0,681%	1,333%	1,228%	1,442%	1,733%	1,870%
Tipo F1	10,062%	9,519%	9,933%	13,254%	14,902%	9,028%	0,681%	1,333%	1,228%	1,442%	1,733%	1,870%

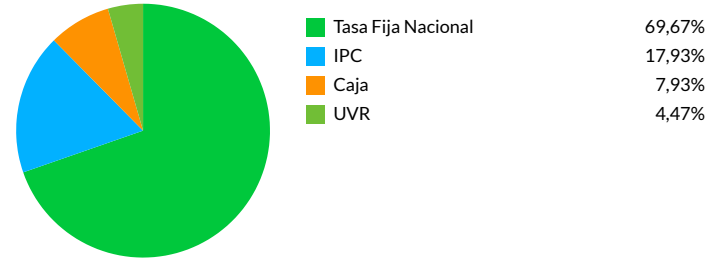
Fecha de corte: 30/09/2024

## 12. Composición del fondo

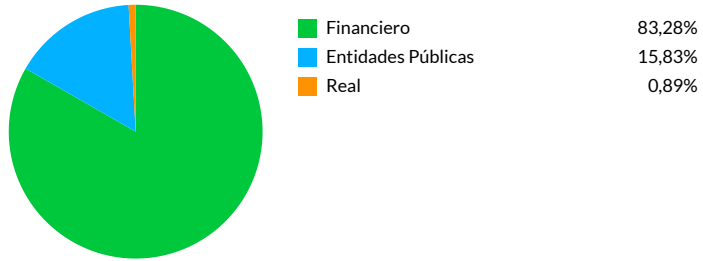
12.1. Por calificación



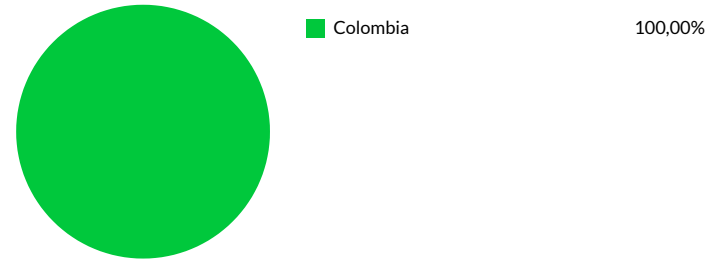
12.2. Por tipo de renta



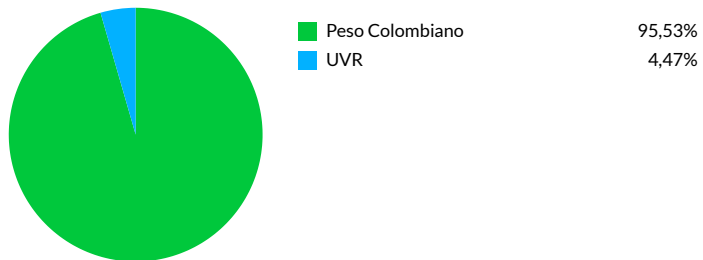
12.3. Por sector económico



12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda



12.6. Por activo



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA SKANDIA FIDUCIARIA

Fecha de corte: 30/09/2024

## 12.7. Exposición neta del portafolio (Derivados y operaciones de naturaleza apalancada)



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
N/A	0,00%	0,00%	0,00%

## 13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Banco Davivienda S A	19,97%
Dirección Del Tesoro Nacional	15,83%
Banco de Bogota	13,68%
Banco Popular	8,47%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	7,27%
Scotiabank Colpatria	6,30%
Itau	4,75%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	4,64%
Bancolombia	4,09%
Iris Cf Compañía de Financi	3,57%
<b>Total</b>	<b>88,58%</b>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA SKANDIA FIDUCIARIA

VIGILADO

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 [www.skandia.com.co](http://www.skandia.com.co) y reglamentos del producto. Las obligaciones asumidas por la Sociedad Administradora: Skandia Fiduciaria S .A. del fondo de inversión colectiva Skandia FIC Multiplazo 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.

Fecha de corte: 30/09/2024

## Información adicional y contactos

### 14. Empresas vinculadas y relacionadas con la sociedad administradora

Skandia Holding de Colombia S.A. | Matriz  
Skandia Seguros de Vida S.A. | Vinculada

### 16. Revisor fiscal

Nombre: Deloitte & Touche S.A.S      Teléfono: (57) 6014262350      E-mail: jolave@deloitte.com

### 17. Defensor del consumidor financiero

Nombre: Carlos Alfonso Cifuentes Neira      Teléfono: 2 13 1370      E-mail: defensoriaskandia@outlook.com

### 15. Hoja de vida del gerente del FIC

Nombre: Oscar Coronado Wilchez  
Profesión: Administrador de Empresas  
Estudios especializados: Candidato a Magister en Finanzas  
E-mail: ocoronado@skandia.com.co  
Experiencia: 14 años  
Otros fondos a su cargo: FIC Efectivo y los CATs que administra Skandia