

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: 30/06/2026

4. Gestores: No Aplica

6. Características

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): \$59,009.46
6.4 Numero de Unidades Circulacion: 11,731,737.243952

7. Calificación

7.1 Calificacion: S3/AAAf(col)
7.2 Fecha ultima calificacion: 2026-05-11
7.3 Entidad calificador: Fitch Ratings Colombia

8. Política de inversión

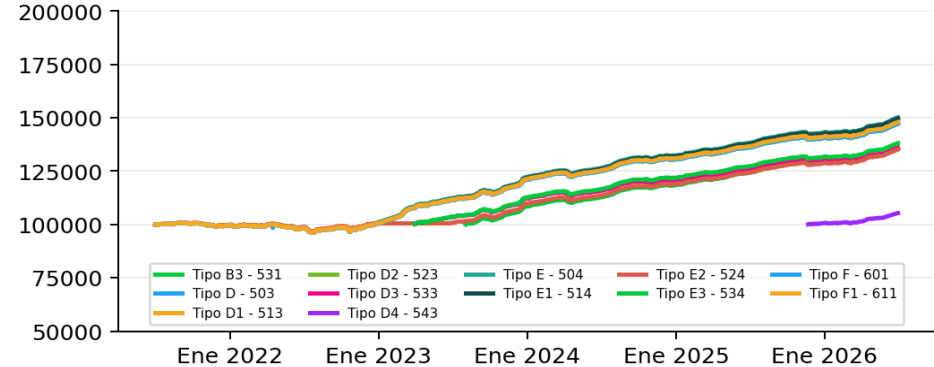
Este FIC está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital de forma moderada en pesos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija, productos estructurados y liquidez en el mercado local e internacional. Las inversiones en 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.

Tipos de participaciones

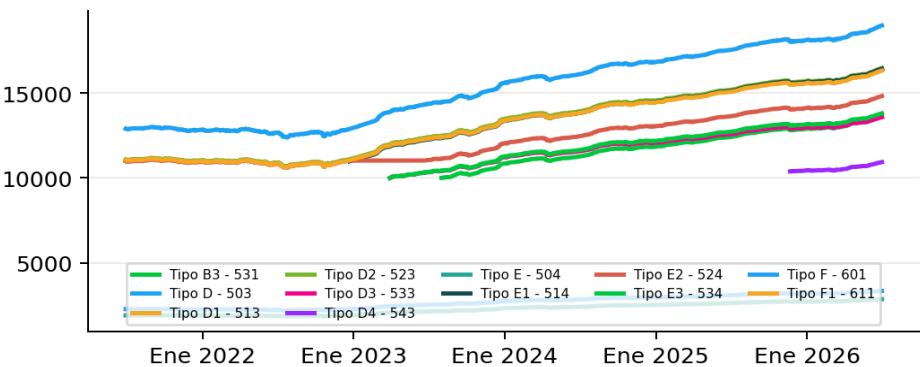
Conceptos	Tipo B3 - 531	Tipo D - 503	Tipo D1 - 513	Tipo D2 - 523	Tipo D3 - 533	Tipo D4 - 543	Tipo E - 504	Tipo E1 - 514	Tipo E2 - 524	Tipo E3 - 534	Tipo F - 601	Tipo F1 - 611
6.5. Valor de la unidad	13,595.799614	3,339.986997	16,355.057397	16,471.075924	13,583.377989	10,933.113138	2,852.355071	16,435.662901	14,824.907037	13,803.632343	18,982.404886	16,327.511582
6.6. Número de inversionistas	1	106	59	35	17	1	7	6	3	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
6.8. Saldo mínimo	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
6.10. Administracion	0.00%	1.20%	1.10%	1.00%	1.40%	1.30%	0.80%	0.70%	0.70%	0.90%	1.20%	1.10%
6.11. Gestion	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. Exito	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
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
6.15. Remuneración efectiva	0.00%	1.20%	1.10%	1.00%	1.40%	1.30%	0.80%	0.70%	0.70%	0.90%	1.20%	1.10%
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	90 días	180 días
6.16. Dias 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
6.16. Sancion retiro anticipado	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglament o Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglament o Interno 0% 11 a 20 días: 1% 21 a 30 días: 1.5%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglament o Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglament o 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 Reglament o Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglament o 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 Reglament o Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglament o 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 Reglament o Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglament o Interno 0% 11 a 20 días: 1% 21 a 30 días: 1.5%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglament o Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglament o Interno 0.50% 11 a 30 días: 1.00% 31 a 60 días: 1.50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglament o Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglament o Interno 0.50% 11 a 30 días: 0.50% 31 a 60 días: 1.50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglament o Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglament o Interno 0.50% 11 a 30 días: 0.50% 31 a 60 días: 1.50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglament o Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglament o 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 Reglament o Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglament o 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 Reglament o Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglament o Interno 0.50% 11 a 30 días: 1% 31 a 60 días: 1.50%	1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglament o Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglament o Interno 0.50% 11 a 59 días: 0.50% 60 a 119 días: 1% 120 a 180 días: 1.50%
6.17. Gastos Totales	0.08%	1.28%	1.18%	1.08%	1.48%	1.38%	0.88%	0.78%	0.78%	0.98%	1.28%	1.18%

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: 30/06/2026

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	9.19%	586.765	1.608	646.039	1.77	297.439	0.815
180 a 365 días	3.45%						
1 a 3 años	78.61%						
3 a 5 años	8.75%						
Más de 5 años	-						

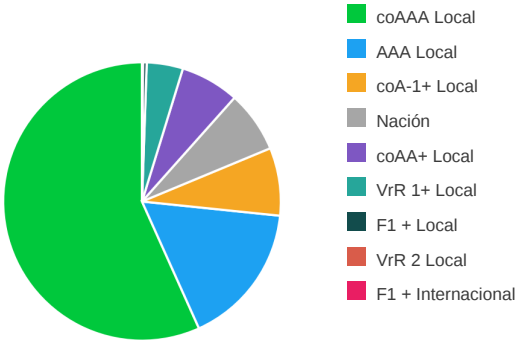
11. Rentabilidad histórica del fondo

11.1 Rentabilidad histórica (E.A.)							11.2 Volatilidad histórica					
Tipo de participación	Último mes	Último 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Último 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Tipo B3 - 531	25.481%	10.932%	10.932%	9.492%	9.840%	-	0.829%	1.089%	1.089%	1.048%	0.991%	-
Tipo D - 503	23.994%	9.618%	9.618%	8.194%	8.538%	9.731%	0.829%	1.089%	1.089%	1.048%	0.991%	1.202%
Tipo D1 - 513	24.117%	9.726%	9.726%	8.301%	8.645%	9.840%	0.829%	1.089%	1.089%	1.048%	0.991%	1.202%
Tipo D2 - 523	24.239%	9.834%	9.834%	8.408%	8.753%	9.949%	0.829%	1.089%	1.089%	1.048%	0.991%	1.202%
Tipo D3 - 533	23.750%	9.401%	9.401%	7.980%	8.324%	9.515%	0.829%	1.089%	1.089%	1.048%	0.991%	1.202%
Tipo D4 - 543	23.872%	9.509%	9.509%	-	-	-	0.829%	1.089%	1.089%	-	-	-
Tipo E - 504	24.486%	10.052%	10.052%	8.623%	8.969%	10.167%	0.829%	1.089%	1.089%	1.048%	0.991%	1.202%
Tipo E1 - 514	24.547%	10.107%	10.107%	8.677%	9.023%	10.221%	0.829%	1.089%	1.089%	1.048%	0.991%	1.202%
Tipo E2 - 524	24.609%	10.162%	10.162%	8.731%	9.077%	10.276%	0.829%	1.089%	1.089%	1.048%	0.991%	1.202%
Tipo E3 - 534	24.362%	9.943%	9.943%	8.515%	8.861%	10.058%	0.829%	1.089%	1.089%	1.048%	0.993%	1.203%
Tipo F - 601	23.994%	9.617%	9.617%	8.194%	8.538%	9.731%	0.829%	1.089%	1.089%	1.048%	0.991%	1.202%
Tipo F1 - 611	24.117%	9.726%	9.726%	8.301%	8.645%	9.840%	0.829%	1.089%	1.089%	1.048%	0.991%	1.202%

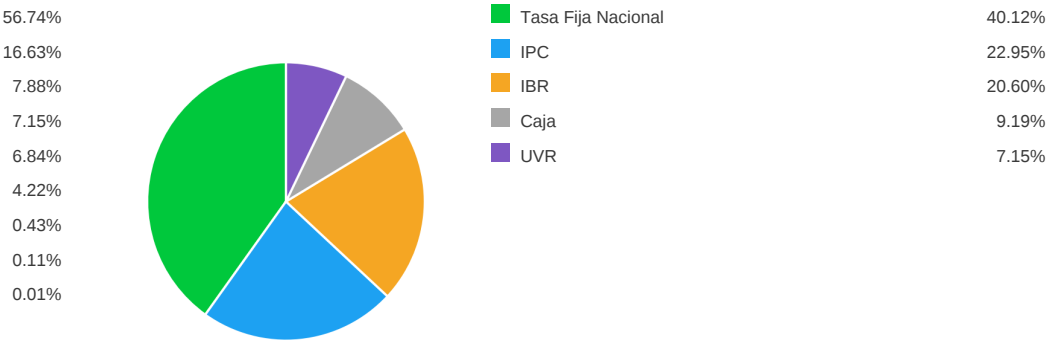
Fecha de corte: 30/06/2026

12. Composición del fondo

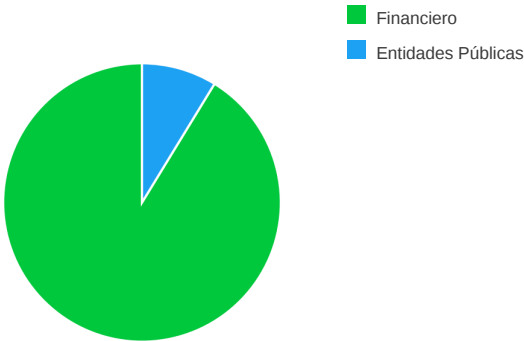
12.1. Por calificación



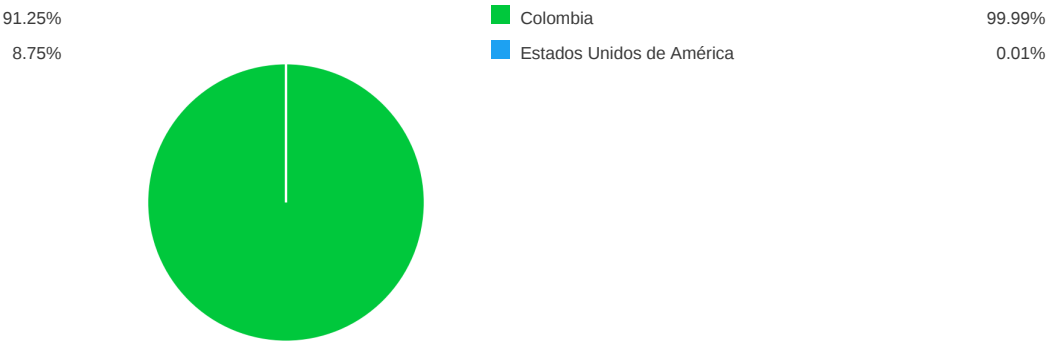
12.2. Por tipo de renta



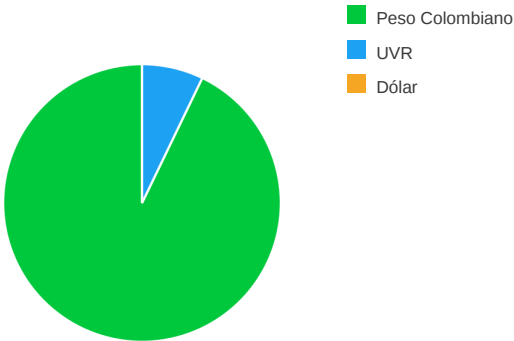
12.3. Por sector económico



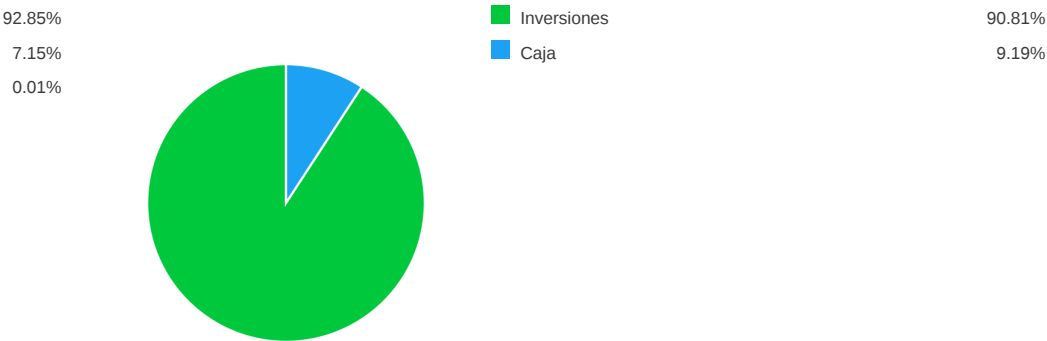
12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

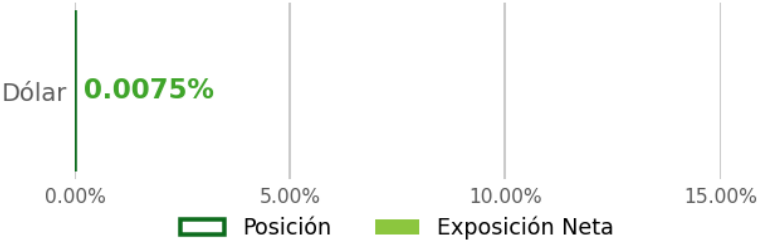


12.6. Por activo



Fecha de corte: 30/06/2026

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



	posicion	Derivados	exposicion_neta
Dólar	0.0075%	0%	0.0075%

13. Principales inversiones

Participación por emisor	%
Banco de Bogota	18.47%
Rci	17.01%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	15.07%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	14.39%
Bancolombia	9.22%
Direccion Del Tesoro Nacional	7.15%
Banco Finandina	6.84%
Banco Davivienda S A	5.26%
BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COL	4.19%
INTERCONEXION ELECTRICA S.A. E	1.60%
Total	99.20%

Fecha de corte: 30/06/2026

Información adicional y contactos

14. Empresas vinculadas

Skandia Holding de Colombia S.A.
Skandia Seguros de Vida S.A.

15. Hoja de vida del gerente del FIC

Nombre: Oscar Coronado Wilchez
Profesión: Administrador de Empresas
Estudios: Magister en Finanzas
E-mail: ocoronado@skandia.com.co
Experiencia: 14 años
Otros fondos: FIC Efectivo, FIC Monetario, CATs que administra Skandia,
FIC Cerrado Estructurado S&P500 con capital protegido, FIC Cerrado Estructurado Euro Stoxx 600 con capital protegido

16. Revisor fiscal

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

17. Defensor del consumidor financiero

Nombre: Carlos Alfonso Cifuentes Neira	Teléfono: 601 213 1322, Cel. 321 9240479	E-mail: defensorias Skandia@outlook.com
--	--	---