

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: 31/05/2026

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): \$60,793.42

6.4 Numero de Unidades Circulacion: 11,924,147.796859

7. Calificación

7.1 Calificacion: S3/AAAf(col)

7.2 Fecha ultima calificacion: 21/05/2025

7.3 Entidad calificador: Fitch Ratings Colombia

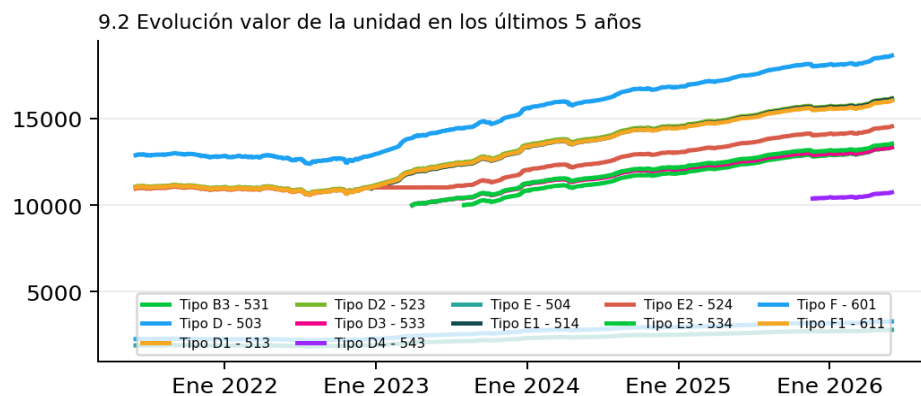
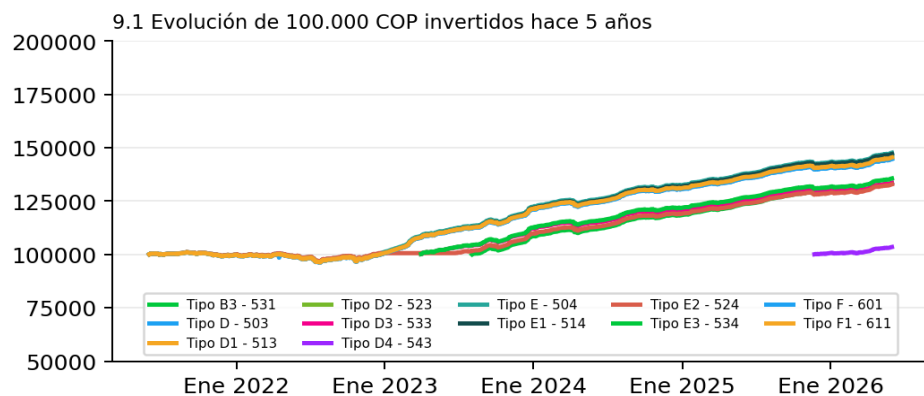
8. Política de inversión

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	13,344.504472	3,281.466759	16,067.193784	16,179.855107	13,347.546792	10,742.424951	2,801.467111	16,141.781754	14,559.233669	13,558.470880	18,649.812441	16,040.133195	
6.6. Número de inversionistas	1	106	61	35	17	2	7	6	3	3	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. Administración	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. 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	
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. 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	
6.16. Sancion 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: 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 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: 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: 1,50%	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 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 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 119 días: 0,50% 120 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



Fecha de corte: 31/05/2026

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	5.25%	612.777	1.679	646.645	1.772	304.402	0.834
180 a 365 días	3.33%						
1 a 3 años	83.24%						
3 a 5 años	8.19%						
Más de 5 años	-						

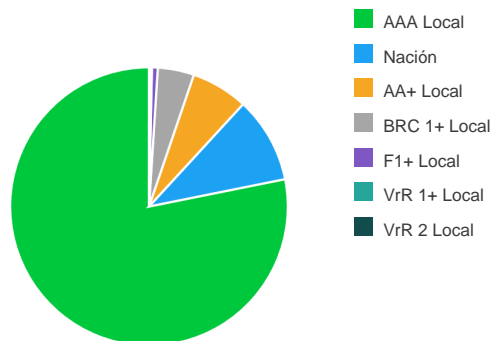
11. Rentabilidad histórica del fondo

Tipo de participación	11.1 Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2 Volatilidad histórica					
	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	10.482%	7.952%	8.249%	8.010%	9.281%	-	0.788%	1.075%	1.091%	1.004%	0.975%	-
Tipo D - 503	9.173%	6.672%	6.966%	6.729%	7.985%	9.465%	0.788%	1.074%	1.091%	1.004%	0.975%	1.203%
Tipo D1 - 513	9.281%	6.777%	7.072%	6.835%	8.092%	9.573%	0.788%	1.075%	1.091%	1.004%	0.975%	1.203%
Tipo D2 - 523	9.389%	6.883%	7.178%	6.940%	8.199%	9.681%	0.788%	1.075%	1.091%	1.004%	0.975%	1.203%
Tipo D3 - 533	8.957%	6.462%	6.755%	6.519%	7.772%	9.249%	0.788%	1.075%	1.091%	1.004%	0.975%	1.203%
Tipo D4 - 543	9.065%	6.567%	6.861%	-	-	-	0.788%	1.075%	1.091%	-	-	-
Tipo E - 504	9.606%	7.095%	7.390%	7.153%	8.414%	9.899%	0.788%	1.075%	1.091%	1.004%	0.975%	1.203%
Tipo E1 - 514	9.660%	7.148%	7.444%	7.206%	8.468%	9.953%	0.788%	1.075%	1.091%	1.004%	0.975%	1.203%
Tipo E2 - 524	9.715%	7.201%	7.497%	7.259%	8.521%	9.706%	0.788%	1.075%	1.091%	1.004%	0.975%	1.196%
Tipo E3 - 534	9.497%	6.989%	7.284%	7.046%	8.306%	9.790%	0.788%	1.075%	1.091%	1.004%	0.977%	1.204%
Tipo F - 601	9.173%	6.672%	6.966%	6.729%	7.985%	9.465%	0.788%	1.075%	1.091%	1.004%	0.975%	1.203%
Tipo F1 - 611	9.281%	6.777%	7.072%	6.835%	8.092%	9.573%	0.788%	1.075%	1.091%	1.004%	0.975%	1.203%

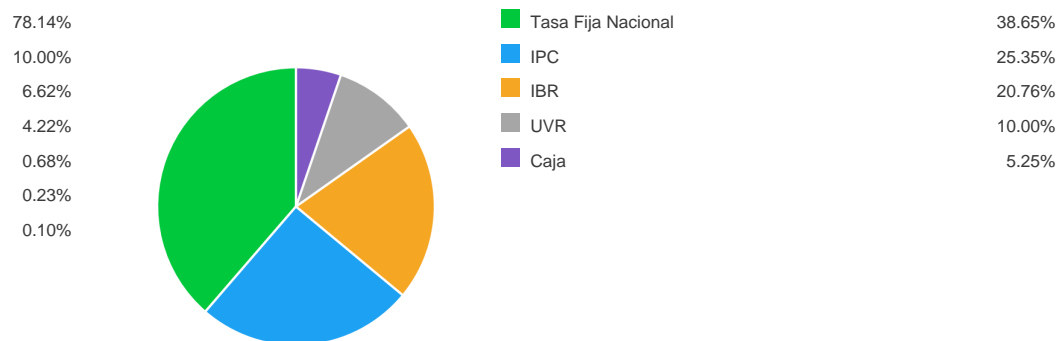
Fecha de corte: 31/05/2026

12. Composición del fondo

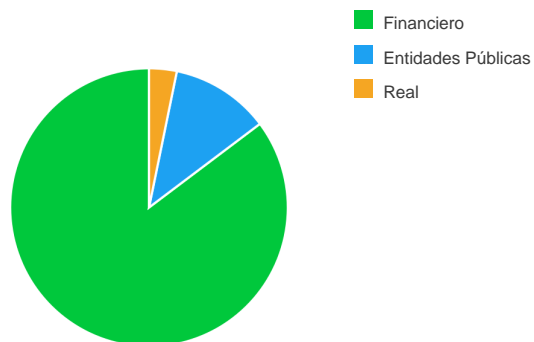
12.1. Por calificación



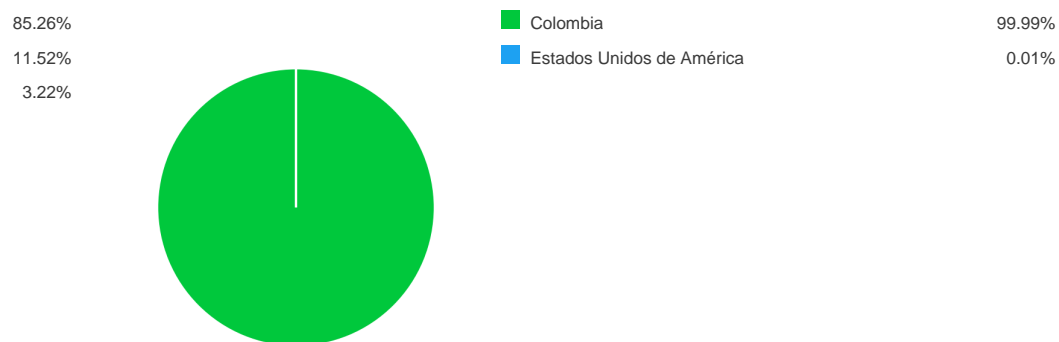
12.2. Por tipo de renta



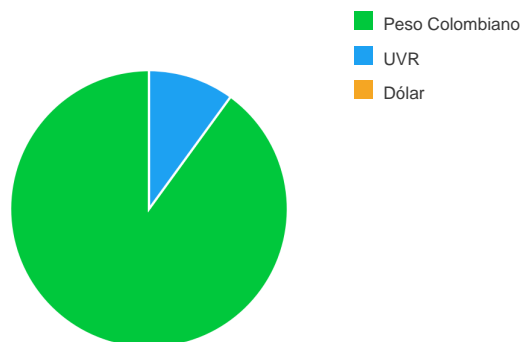
12.3. Por sector económico



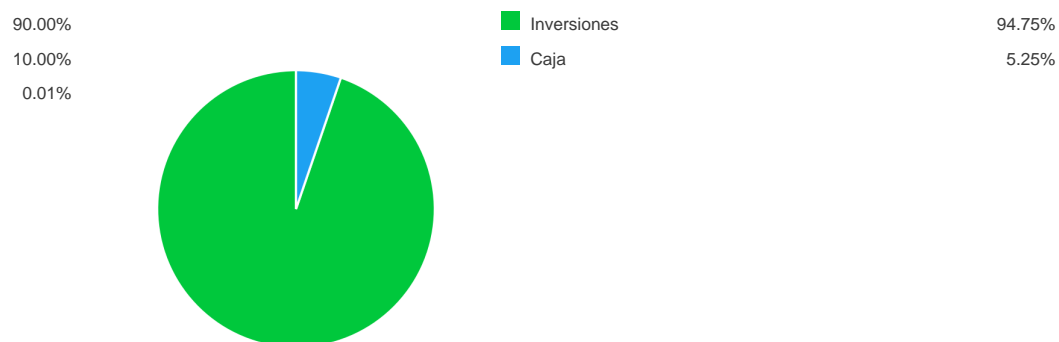
12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

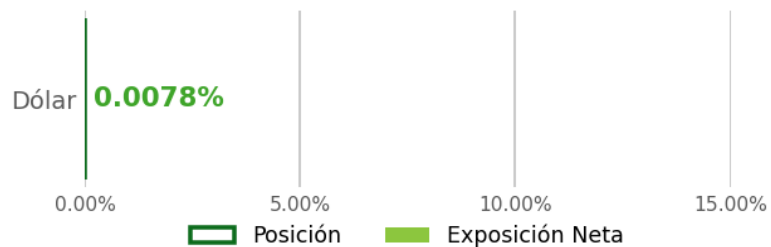


12.6. Por activo



Fecha de corte: 31/05/2026

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



	posicion	Derivados	exposicion_neta
Dólar	0.0078%	0%	0.0078%

13. Principales inversiones

Participación por emisor	%
Banco de Bogota	17.80%
Rci	17.21%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	14.59%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	13.97%
Direccion Del Tesoro Nacional	10.00%
Bancolombia	9.09%
Banco Finandina	6.62%
Banco Davivienda S A	4.95%
EMPRESA DE ENERGIA DE BOGOTA S	3.22%
INTERCONEXION ELECTRICA S.A. E	1.52%
Total	98.96%

Fecha de corte: 31/05/2026

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: defensoriaskandia@outlook.com