

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: 30/04/2026

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):** \$62,776.22

**6.4 Numero de Unidades Circulacion:** 12,418,634.494729

## 7. Calificación

**7.1 Calificación:** S3/AAAf(col)

**7.2 Fecha ultima calificación:** 21/05/2025

**7.3 Entidad calificador:** Fitch Ratings Colombia

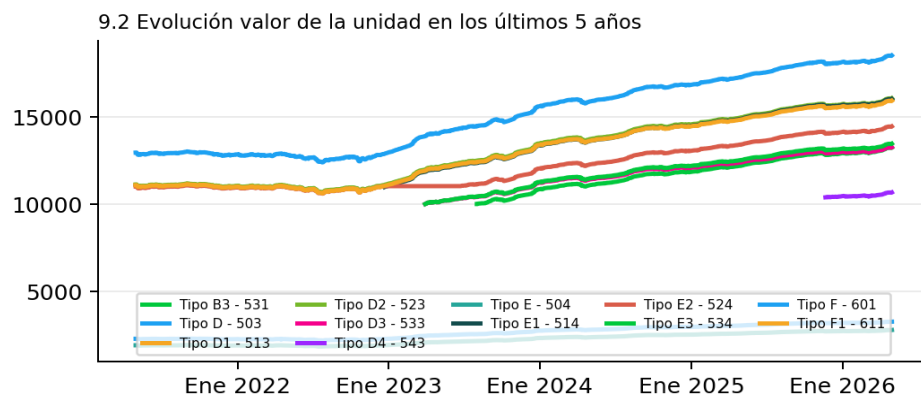
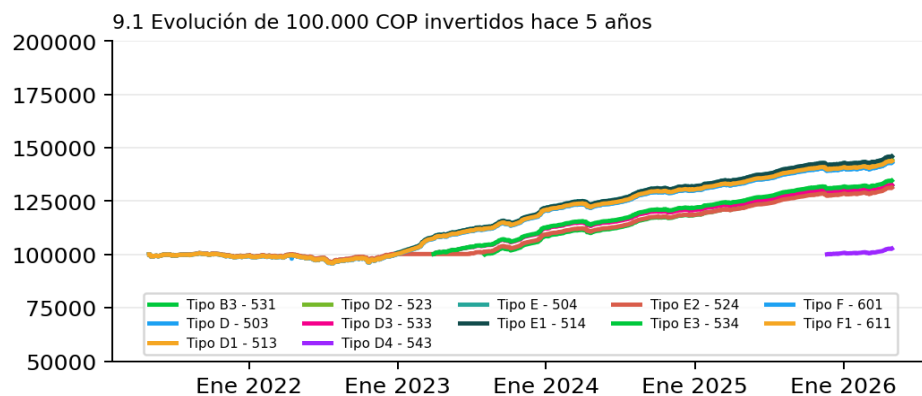
## 8. Política de inversión

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	13,232.001246	3,257.099049	15,946.542158	16,057.008318	13,250.650945	10,663.547676	2,779.728835	16,015.853344	14,445.042479	13,454.395415	18,511.321591	15,919.684970
6.6. Número de inversionistas	1	108	63	33	17	2	8	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: 0,50% 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: 1,1 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: 1,5%	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%
6.17. Gastos Totales	0.01%	1.21%	1.11%	1.01%	1.41%	1.31%	0.81%	0.71%	0.71%	0.91%	1.21%	1.11%

## 9. Evolución del valor del fondo



Fecha de corte: 30/04/2026

## 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	9.50%	688.919	1.887	761.099	2.085	433.389	1.187
180 a 365 días	-						
1 a 3 años	73.10%						
3 a 5 años	17.40%						
Más de 5 años	-						

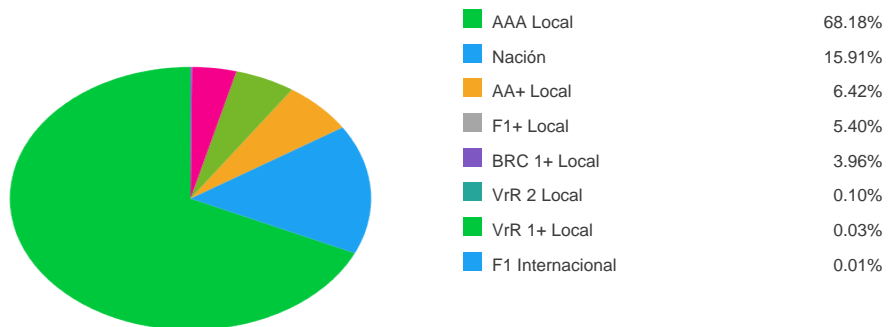
## 11. Rentabilidad histórica del fondo

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	18.501%	5.495%	7.680%	8.573%	9.277%	-	1.066%	1.261%	1.157%	0.997%	0.970%	-
Tipo D - 503	17.096%	4.245%	6.404%	7.286%	7.982%	9.645%	1.066%	1.261%	1.157%	0.997%	0.970%	1.221%
Tipo D1 - 513	17.212%	4.348%	6.509%	7.392%	8.089%	9.753%	1.066%	1.261%	1.157%	0.997%	0.970%	1.221%
Tipo D2 - 523	17.328%	4.451%	6.614%	7.498%	8.196%	9.862%	1.066%	1.261%	1.157%	0.997%	0.970%	1.221%
Tipo D3 - 533	16.866%	4.039%	6.194%	7.074%	7.769%	9.429%	1.066%	1.261%	1.157%	0.997%	0.970%	1.221%
Tipo D4 - 543	16.981%	-	6.298%	-	-	-	1.066%	-	1.157%	-	-	-
Tipo E - 504	17.561%	4.658%	6.825%	7.711%	8.410%	10.080%	1.066%	1.261%	1.157%	0.997%	0.970%	1.221%
Tipo E1 - 514	17.619%	4.710%	6.879%	7.764%	8.464%	10.135%	1.066%	1.261%	1.157%	0.997%	0.970%	1.221%
Tipo E2 - 524	17.678%	4.762%	6.932%	7.818%	8.518%	9.419%	1.066%	1.261%	1.157%	0.997%	0.970%	1.191%
Tipo E3 - 534	17.444%	4.555%	6.720%	7.604%	8.303%	9.971%	1.066%	1.261%	1.157%	0.997%	0.972%	1.222%
Tipo F - 601	17.096%	4.245%	6.403%	7.285%	7.982%	9.645%	1.066%	1.261%	1.157%	0.997%	0.970%	1.221%
Tipo F1 - 611	17.212%	4.348%	6.509%	7.391%	8.089%	9.753%	1.066%	1.261%	1.157%	0.997%	0.970%	1.221%

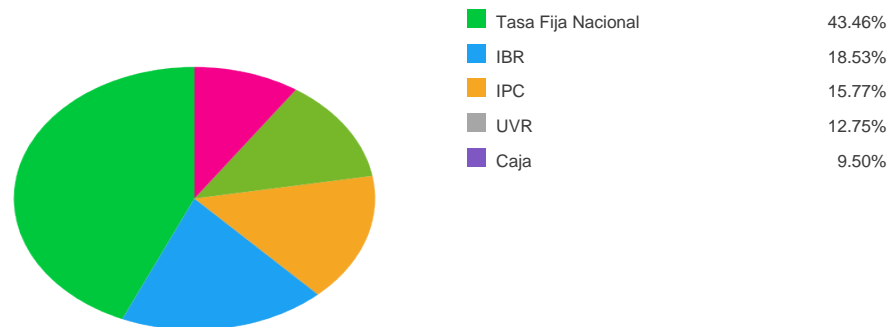
Fecha de corte: 30/04/2026

## 12. Composición del fondo

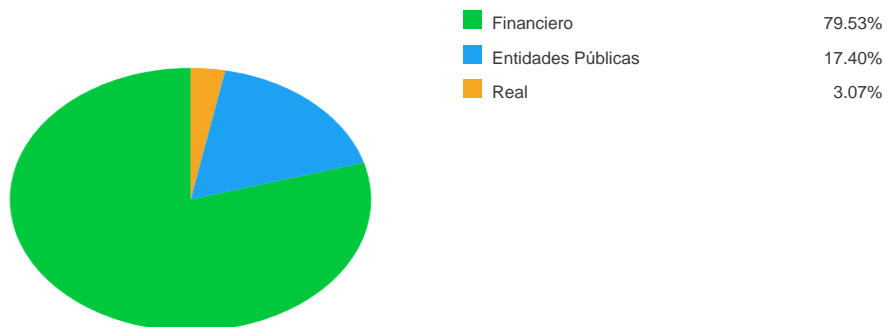
### 12.1. Por calificación



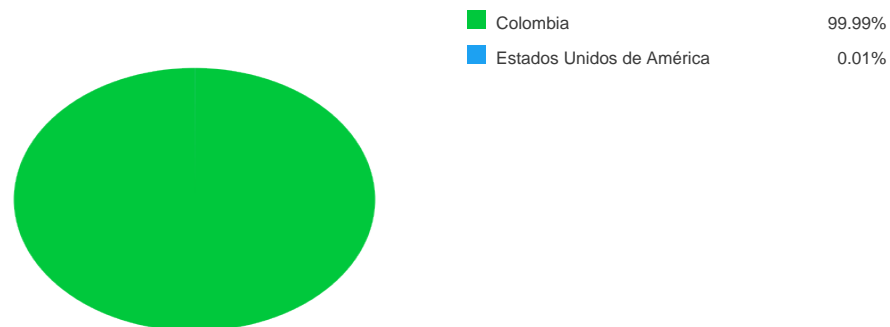
### 12.2. Por tipo de renta



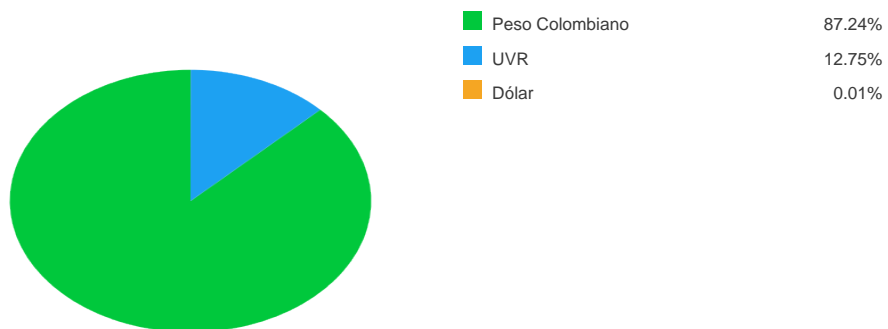
### 12.3. Por sector económico



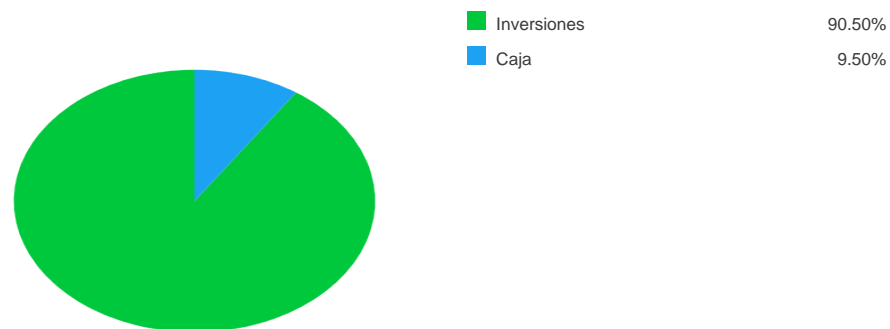
### 12.4. Por país emisor



### 12.5. Por moneda

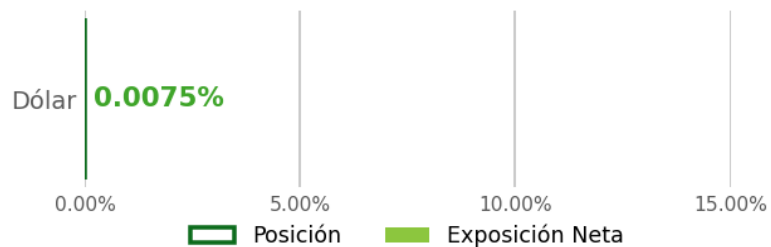


### 12.6. Por activo



Fecha de corte: 30/04/2026

## 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 Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	22.11%
Banco de Bogota	17.17%
Rci	16.63%
Direccion Del Tesoro Nacional	15.91%
Bancolombia	8.76%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	7.92%
Banco Finandina	6.42%
EMPRESA DE ENERGIA DE BOGOTA S	3.07%
INTERCONEXION ELECTRICA S.A. E	1.50%
BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA	0.32%
<b>Total</b>	<b>99.81%</b>

Fecha de corte: 30/04/2026

## 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: Candidato a 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