

1. Administradora: SKANDIA FIDUCIARIA S.A.

3. Familia de FIC: No Aplica

5. Custodio: Citibank NY

2. Fecha de corte: 30/09/2025

4. Gestores: No Aplica

## 6. Características

### 6.1. Tipo de FIC

Fondo de Inversión Colectiva  
Cerrado

6.2. Inicio de operaciones:  
02/04/2025

6.3. Valor del FIC (Millones  
COP):

\$24.507,81

6.4. N° de Unidades en  
circulación:

1.998.309,711497

## 7. Calificación

### 7.1. Calificación

No Aplica

7.2. Fecha última calificación:  
N/A

7.3. Entidad calificadoras:  
No Aplica

## 8. Política de inversión

El Fondo está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital en pesos a través de un vehículo de inversión de mediano plazo y con un perfil de riesgo moderado. El Fondo busca un crecimiento moderado del valor de la inversión ligado al desempeño del mercado accionario estadounidense invirtiendo mayoritariamente en una Nota Estructurada que sigue el comportamiento del Índice S&P 500 (SPX).

## Tipos de participaciones

Conceptos	Tipo de participación		
	Tipo A - 401	Tipo B - 501	
6.5. Valor de la unidad	12.261,819395	12.370,651293	
6.6. Número de inversionistas	243	1	
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	5.000.000	5.000.000	
6.8. Saldo mínimo	5.000.000	5.000.000	
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N/A	N/A	
Comisiones	6.10. Administración	1,80%	0,00%
	6.11. Gestión	N/A	N/A
	6.12. Éxito	N/A	N/A
	6.13. Entrada	N/A	N/A
	6.14. Salida	N/A	N/A
6.15. Remuneración efectiva	1,80%	0,00%	
6.16. Pacto de permanencia	760 días	760 días	
6.16. Días de gracia	N/A	N/A	
6.16. Sanción retiro anticipado	N/A	N/A	
6.17. Gastos totales	1,91%	0,01%	

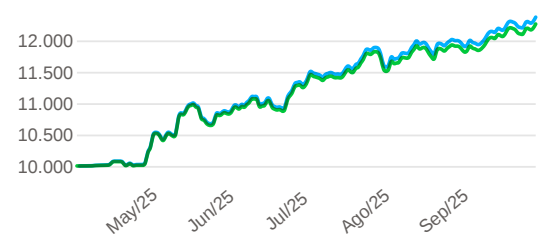
## 9. Evolución del valor del fondo

### 9.1 Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años



■ Tipo A - 401 ■ Tipo B - 501

### 9.2 Evolución valor de la unidad en los últimos 5 años



■ Tipo A - 401 ■ Tipo B - 501

## 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	
1 a 180 días	2,46%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
180 a 365 días	-	558,9	1,531	573,0	1,57	558,9	1,531
1 a 3 años	97,54%						
3 a 5 años	-						
Más de 5 años	-						

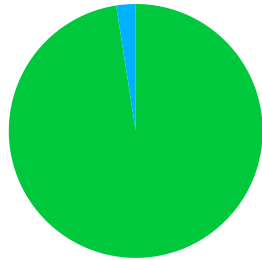
Fecha de corte: 30/09/2025

## 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
Tipo A - 401	43,875%	-	50,861%	-	-	-	8,677%	-	12,843%	-	-	-
Tipo B - 501	46,462%	-	53,940%	-	-	-	8,677%	-	12,877%	-	-	-

## 12. Composición del fondo

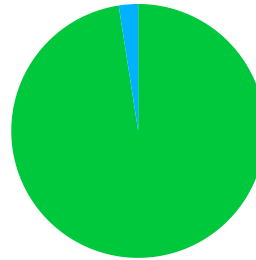
### 12.1. Por calificación



■ A 2  
■ BRC 1+

97,54%  
2,46%

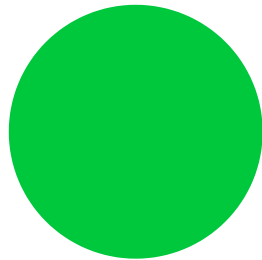
### 12.2. Por tipo de renta



■ Renta Fija Internacional  
■ Caja

97,54%  
2,46%

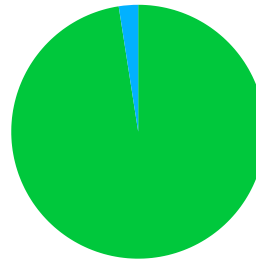
### 12.3. Por sector económico



■ Financiero

100,00%

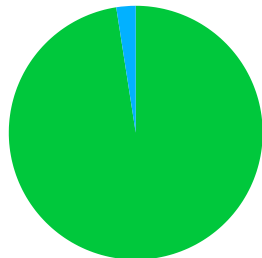
### 12.4. Por país emisor



■ Irlanda  
■ Colombia

97,54%  
2,46%

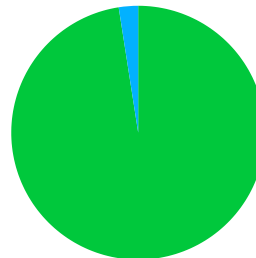
### 12.5. Por moneda



■ Dólar  
■ Peso Colombiano

97,54%  
2,46%

### 12.6. Por activo



■ Inversiones  
■ Caja

97,54%  
2,46%

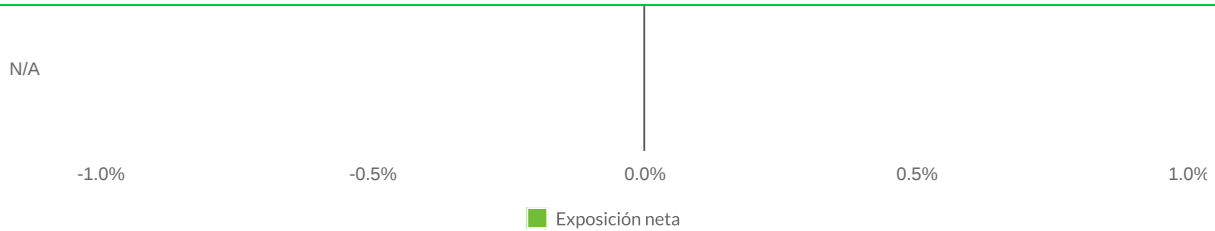
SKANDIA FIDUCIARIA

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

VIGILADO

Fecha de corte: 30/09/2025

## 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:	
Santander International Products PLC	97,54%
Banco Santander de Negocios Colombia S A	2,43%
Bancolombia	0,02%
Banco de Bogota	0,01%
Banco Davivienda S A	0,01%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	0,00%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

## 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

### 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, FIC Multiplazo, 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:** (57) 6014262350 **E-mail:** jolave@deloitte.com

### 17. Defensor del consumidor financiero

**Nombre:** Carlos Alfonso Cifuentes Neira **Teléfono:** 3 13 1370 **E-mail:** defensoriaskandia@outlook.com

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 Estructurado S&P500 con Capital Protegido 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.