

1. Administradora: SKANDIA FIDUCIARIA S.A.

3. Familia de FIC: Familia FIC Cerrado Skandia CAT

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 Cerrado

6.2 Inicio de Operaciones: 06/03/2026

6.3 Valor del FIC (Millones COP): \$20,095.84

6.4 Numero de Unidades Circulacion: 1,984,510.919838

## 7. Calificación

7.1 Calificación: No Aplica

7.2 Fecha ultima calificación: N/A

7.3 Entidad calificadora: No Aplica

## 8. Política de inversión

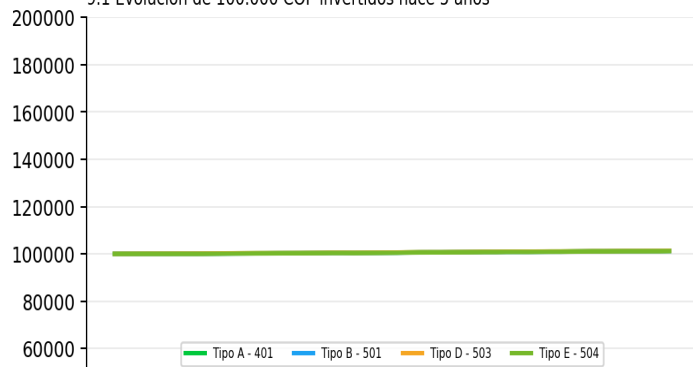
Este Fondo está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital de forma conservadora en pesos, con un objetivo de rentabilidad definido y plazo determinado (plazo máximo de 185 días), mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija y liquidez.

## Tipos de participaciones

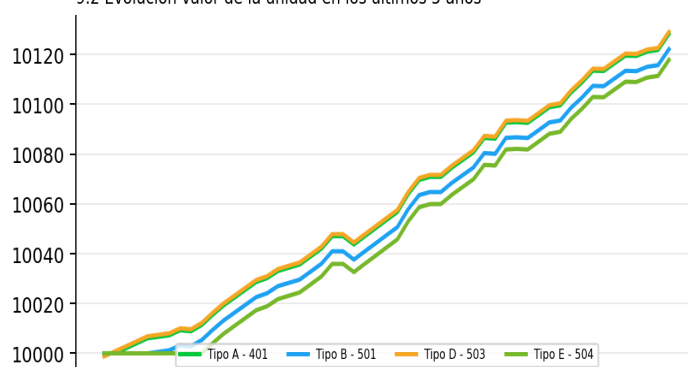
Conceptos	Tipo A - 401	Tipo B - 501	Tipo D - 503	Tipo E - 504
6.5. Valor de la unidad	10,128.185335	10,122.068235	10,128.987933	10,117.794991
6.6. Número de inversionistas	4	1	72	2
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	3,000,000	3,000,000	3,000,000	1,000,000,001
6.8. Saldo mínimo	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N/A	N/A	N/A	N/A
6.10. Administración	1.50%	1.50%	1.50%	1.40%
6.11. Gestión	N/A	N/A	N/A	N/A
6.12. Exito	N/A	N/A	N/A	N/A
6.13. Entrada	N/A	N/A	N/A	N/A
6.14. Salida	N/A	N/A	N/A	N/A
6.15. Remuneración efectiva	1.50%	1.50%	1.50%	1.40%
6.16. Pacto de permanencia	185 días	185 días	185 días	185 días
6.16. Días de gracia	N/A	N/A	N/A	N/A
6.16. Sancion retiro anticipado	N/A	N/A	N/A	N/A
6.17. Gastos Totales	1.50%	1.50%	1.50%	1.40%

## 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



## 10. Plazos y duraciones

10.1 Plazo	%
1 a 180 días	100.00%
180 a 365 días	-
1 a 3 años	-
3 a 5 años	-
Más de 5 años	-

### 10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible

Días	Años
137.571	0.377

### 10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

Días	Años
140.0	0.384

### 10.4. Duración

Días	Años
137.585	0.377

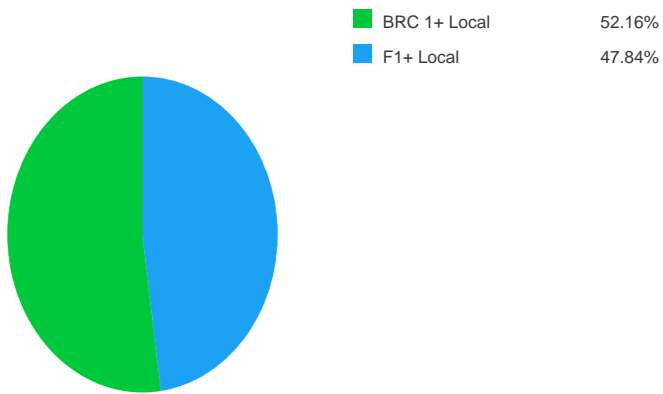
Fecha de corte: 30/04/2026

## 11. Rentabilidad histórica del fondo

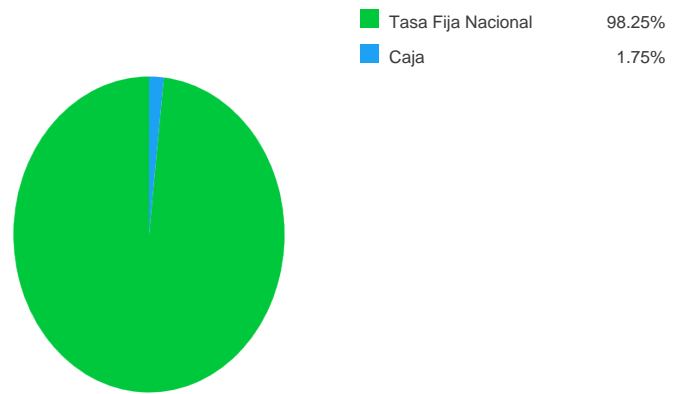
Tipo de participación	11.1 Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2 Volatilidad histórica					
	Último mes	Último 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Último 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Tipo A - 401	10.284%	-	-	-	-	-	0.467%	-	-	-	-	-
Tipo B - 501	10.284%	-	-	-	-	-	0.467%	-	-	-	-	-
Tipo D - 503	10.284%	-	-	-	-	-	0.467%	-	-	-	-	-
Tipo E - 504	10.393%	-	-	-	-	-	0.467%	-	-	-	-	-

## 12. Composición del fondo

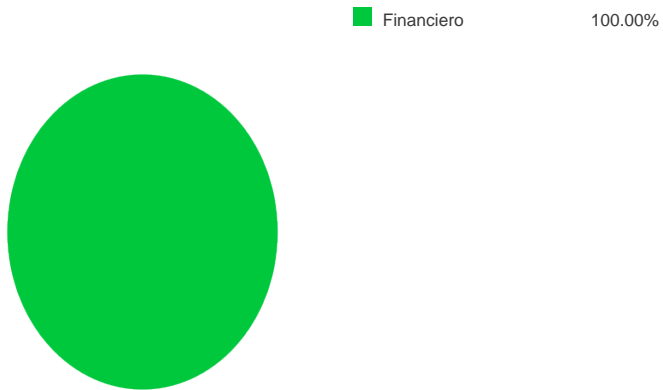
### 12.1. Por calificación



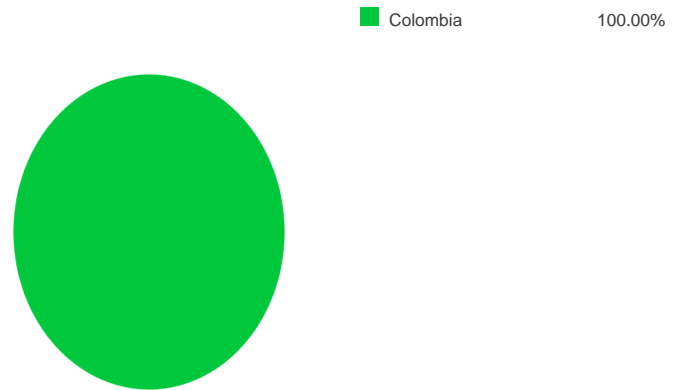
### 12.2. Por tipo de renta



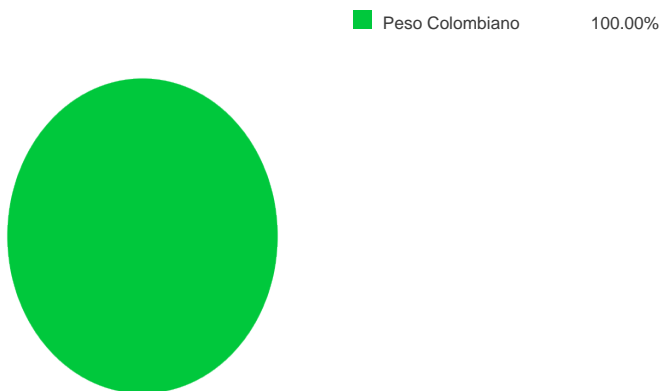
### 12.3. Por sector económico



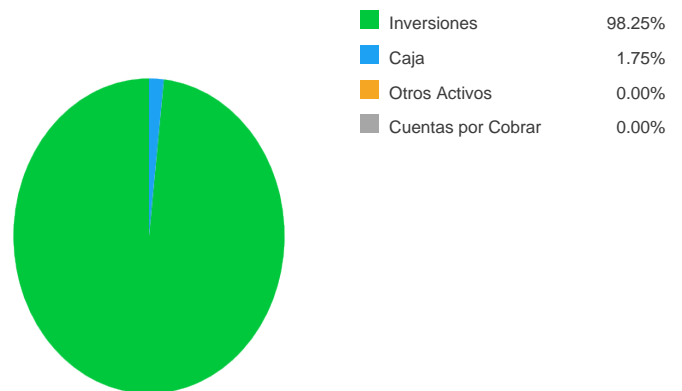
### 12.4. Por país emisor



### 12.5. Por moneda



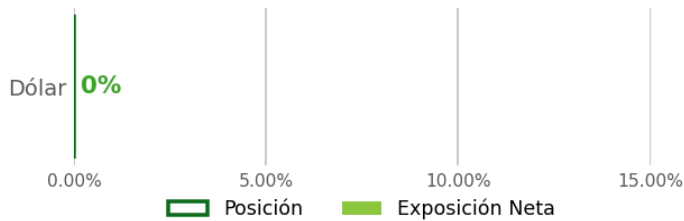
### 12.6. Por activo



SKANDIA FIDUCIARIA  
 SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
 VIGILADO

Fecha de corte: 30/04/2026

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



	posición	Derivados	exposicion_neta
Dólar	0%	0%	0%

## 13. Principales inversiones

Participación por emisor	%
BANCO UNION SA	50.41%
COMPANIA DE FINANCIAMIENTO TUYA S A	47.84%
Bancolombia	1.75%
Banco Davivienda S A	< 0.01%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>

## 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 Multiplazo, 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