



Deloitte & Touche S.A.S.
NIT 860.005.813-4
Carrera 9 No. 78 – 31. Piso 1
Bogotá, D. C.
Colombia

Tel: +57 (601) 426 2000
www.deloitte.com/co

INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA DE PERÍODOS INTERMEDIOS

A los accionistas de
SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.

Introducción

He revisado el estado de situación financiera condensado adjunto de Skandia Sociedad Fiduciaria S.A., administrado por Skandia Sociedad Fiduciaria S.A., al 30 de junio de 2026, y los correspondientes estados condensados de resultados integrales por el periodo de tres y seis meses terminado en dicha fecha, y de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo de seis meses terminado en dicha fecha, y el resumen de las políticas contables materiales y otras notas explicativas.

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia para estados financieros condensados de acuerdo con instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre estos estados financieros intermedios, basada en mi revisión.

Alcance de la Revisión

He realizado mi revisión de información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad” incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer preguntas, principalmente a las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y aplicar procedimientos de revisión analítica y la aplicación de otros procedimientos de revisión. Una revisión de información financiera intermedia es sustancialmente menor que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, en consecuencia, no me permite obtener una seguridad de que hayan llegado a mi conocimiento todos los asuntos de importancia material que pudieran haberse identificado en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría sobre los estados financieros intermedios.

Conclusión

Basado en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia adjunta, no presenta, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de Skandia Sociedad Fiduciaria S.A. al 30 de junio de 2026, así como sus resultados para el periodo de tres y seis meses terminados en esa fecha, y sus flujos de efectivo por el periodo de seis meses terminados en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia para estados financieros condensados e instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Deloitte se refiere a una o más entidades de Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), su red global de firmas miembro y sus sociedades afiliadas a una firma miembro (en adelante “Entidades Relacionadas”) (colectivamente, la “organización Deloitte”). DTTL (también denominada como “Deloitte Global”) así como cada una de sus firmas miembro y sus Entidades Relacionadas son entidades legalmente separadas e independientes, que no pueden obligarse ni vincularse entre sí con respecto a terceros. DTTL y cada firma miembro de DTTL y su Entidad Relacionada es responsable únicamente de sus propios actos y omisiones, y no de los de las demás. DTTL no provee servicios a clientes. Consulte www.deloitte.com/co/conozcanos para obtener más información.





Otros Asuntos

Los formatos que serán transmitidos a la Superintendencia Financiera de Colombia han sido revisados por mí, previo a la firma digital de los mismos en formato XBRL y PDF, de acuerdo con la Circular 038 de 2015 y sus modificatorias. La información contenida en los mencionados formatos es concordante con la información financiera condensada intermedia adjunta al presente informe.

ANDRES FELIPE
GAMBA PEREZ

Digitally signed by ANDRES
FELIPE GAMBA PEREZ
Date: 2026.08.11 15:55:00
+05'00'

ANDRES FELIPE GAMBA PEREZ
Revisor Fiscal
T.P. 258944-T
Designado por Deloitte C Touche S.A.S.

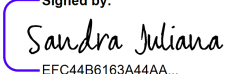
11 de agosto de 2026.



SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Estados de Situación Financiera Condensados de Período Intermedio
Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre 2025
(Expresados en miles de pesos colombianos)

ACTIVO	Nota	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Efectivo	8	\$ 3,618,398	\$ 2,866,943
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados:			
Instrumentos representativos de deuda	9	33,283,701	39,081,381
Instrumentos de patrimonio	9	138,610	-
Inversiones a variación patrimonial con cambios en el ORI		1,000,811	1,061,173
Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI	9	680,913	856,245
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto	10	4,290,107	4,821,958
Activo por impuestos corrientes neto		5,616,570	3,563,743
Inversiones en subsidiaria	11	236,600,436	245,417,861
Propiedades y equipo, neto		426,589	212,619
Propiedades de inversión		3,477,669	3,477,669
Activos intangibles, neto		6,589,731	6,996,485
Activos no financieros		<u>91,790</u>	<u>254,877</u>
Total activo		<u>\$ 295,815,325</u>	<u>\$ 308,610,954</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo			
Pasivos por arrendamiento		\$ 249,294	\$ -
Cuentas por pagar	12	3,044,466	2,014,454
Beneficios a empleados	13	5,106,720	5,596,921
Provisiones	14	6,011,158	5,504,695
Impuesto de renta diferido neto		824,009	13,888
Pasivos no financieros		1,332,849	2,067,213
Comisiones		10,000	10,000
Otros pasivos por apropiación		<u>52,393</u>	<u>52,374</u>
Total pasivo		<u>16,630,889</u>	<u>15,259,545</u>
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado		48,491,484	48,491,484
Reservas	15	112,298,520	99,761,356
Resultado del período		27,869,343	50,418,553
Resultados acumulados		87,673,906	91,602,193
Ganancias no realizadas		1,278,469	1,505,109
Superávit por el método de participación patrimonial		<u>1,572,714</u>	<u>1,572,714</u>
Total patrimonio		<u>279,184,436</u>	<u>293,351,409</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>\$ 295,815,325</u>	<u>\$ 308,610,954</u>

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros condensados.

Signed by:

EFC44B6163A4AA...
Sandra Juliana Uribe Cáceres
Representante Legal Suplente (*)


Lina María Ochoa Bustamante
Contador Público (*)
T.P. 113875 - T

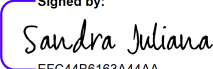
ANDRES FELIPE GAMBA PEREZ
Digitally signed by ANDRES FELIPE GAMBA PEREZ
Date: 2026.08.11 15:55:22 -05'00'
Andres Felipe Gamba Perez
Revisor Fiscal
T.P. 258944-T
Designado por Deloitte & Touche S.A.S.
(Ver mi informe adjunto)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Sociedad.

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales Condensados de Período Intermedio
Por los períodos de seis y tres meses terminados el 30 de junio de 2026 y 2025
(Expresados en miles de pesos colombianos)

	Nota	Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de		Por el período de tres meses terminado el 30 de junio de	
		2026	2025	2026	2025
Ingreso neto de actividades ordinarias					
Ingresos por comisiones	16	\$ 20,111,603	\$ 15,729,178	\$ 10,702,448	\$ 8,202,586
Ingresos en operaciones conjuntas		1	178	1	84
Gastos en operaciones conjuntas		(19)	(53,045)	-	(25,015)
Gastos por comisiones	16	<u>(3,144,798)</u>	<u>(2,703,279)</u>	<u>(1,660,002)</u>	<u>(1,439,461)</u>
Resultado bruto		16,966,787	12,973,032	9,042,447	6,738,194
Ganancia neta por valoración de inversiones a valor razonable - Instrumentos de deuda	9	2,021,809	1,538,599	1,812,223	698,149
Ganancia neta por valoración de inversiones a valor razonable - Instrumentos de patrimonio y participación	9	5,410	-	5,410	-
Pérdida neta en venta de inversiones		(2,594)	(100)	(1,190)	-
Pérdida neta por diferencia de cambio		(50,626)	(7,952)	(33,288)	(5,931)
Dividendos inversiones obligatorias		297,004	49,469	51,114	49,469
Gastos por beneficios a empleados	17	(9,394,438)	(8,257,539)	(4,711,844)	(4,231,695)
Otros ingresos, neto		568,045	181,935	243,334	121,531
Gastos generales de administración	18	(5,138,829)	(5,340,543)	(2,458,283)	(2,213,814)
Gastos por depreciación y amortización		(994,509)	(836,128)	(545,362)	(437,757)
Recuperación (Deterioro) de cuentas por cobrar		21,515	30,986	348	(32,795)
Pérdida por baja de activos		(1,624)	(1,126)	-	(1,126)
Ganancia método de participación patrimonial	19	<u>25,328,470</u>	<u>22,974,783</u>	<u>16,583,666</u>	<u>13,981,537</u>
Resultado de actividades de operación		29,626,420	23,305,416	19,988,575	14,665,762
Otros ingresos financieros		142,124	71,711	70,130	36,571
Otros costos financieros		<u>(248,369)</u>	<u>(74,958)</u>	<u>(114,213)</u>	<u>(25,612)</u>
(Costo) ingreso financiero, neto		<u>(106,245)</u>	<u>(3,247)</u>	<u>(44,083)</u>	<u>10,959</u>
Resultado antes de impuestos sobre la renta		29,520,175	23,302,169	19,944,492	14,676,721
Gasto impuesto sobre la renta	21	<u>(1,650,832)</u>	<u>(820,808)</u>	<u>(1,134,975)</u>	<u>(734,871)</u>
Resultado del período		<u>\$ 27,869,343</u>	<u>\$ 22,481,361</u>	<u>\$ 18,809,517</u>	<u>\$ 13,941,850</u>
Otro Resultado Integral					
Partidas que no se reclasificarán posteriormente al resultado:					
Inversiones medidas a variación patrimonial con cambios en el ORI		\$ (51,308)	\$ (134,354)	\$ (95,445)	\$ (173,184)
Inversiones medidas a valor razonable con cambios en el ORI		<u>(175,332)</u>	<u>62,912</u>	<u>(109,179)</u>	<u>63,820</u>
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado, neto de impuestos		<u>(226,640)</u>	<u>(71,442)</u>	<u>(204,624)</u>	<u>(109,364)</u>
Total estado de resultados y otro resultado integral		<u>\$ 27,642,703</u>	<u>\$ 22,409,919</u>	<u>\$ 18,604,893</u>	<u>\$ 13,832,486</u>

Véanse las notas que son parte integral de los estados financieros condensados.

Signed by:

EFC44B6163A44AA...
Sandra Juliana Uribe Cáceres
Representante Legal Suplente (*)


Lina María Ochoa Bustamante
Contador Público (*)
T.P. 113875 - T

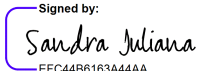
ANDRES FELIPE
GAMBA PEREZ
Digitally signed by ANDRES FELIPE
GAMBA PEREZ
Date: 2026.08.11 15:55:41 -0500
Andres Felipe Gamba Perez
Revisor Fiscal
T.P. 258944-T
Designado por Deloitte & Touche S.A.S.
(Ver mi informe adjunto)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Sociedad.

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio Condensados de Periodo Intermedio
Por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y 2025
(Expresados en miles de pesos colombianos)

	Nota	Capital suscrito y pagado	Reservas	Resultado del periodo	Resultados acumulados	Ganancias no realizadas	Superávit por el método de participación patrimonial	Total patrimonio
Saldo al 1 de enero de 2025		\$ 48,491,484	\$ 85,453,688	\$ 46,297,668	\$ 91,602,193	\$ 1,546,339	\$ 1,571,891	\$ 274,963,263
Traslado de utilidades del periodo a ganancias retenidas		-	-	(46,297,668)	46,297,668	-	-	-
Constitución reserva	15	-	14,307,668	-	(14,307,668)	-	-	-
Pago de dividendos en efectivo a razón de \$65.970346 (en pesos) por acción sobre 484.914.844 acciones pagadas el 31 de marzo de 2025.	20	-	-	-	(31,990,000)	-	-	(31,990,000)
Inversiones medidas a variación patrimonial con cambios en el ORI		-	-	-	-	(158,063)	-	(158,063)
Impuesto diferido inversiones medidas a variación patrimonial con cambios en el ORI		-	-	-	-	23,709	-	23,709
Inversiones medidas a valor razonable con cambios en el ORI		-	-	-	-	62,912	-	62,912
Resultado del periodo		-	-	22,481,361	-	-	-	22,481,361
Saldo al 30 de junio de 2025		<u>\$ 48,491,484</u>	<u>\$ 99,761,356</u>	<u>\$ 22,481,361</u>	<u>\$ 91,602,193</u>	<u>\$ 1,474,897</u>	<u>\$ 1,571,891</u>	<u>\$ 265,383,182</u>
Saldo al 1 de enero de 2026		\$ 48,491,484	\$ 99,761,356	\$ 50,418,553	\$ 91,602,193	\$ 1,505,109	\$ 1,572,714	\$ 293,351,409
Traslado de utilidades del periodo a ganancias retenidas		-	-	(50,418,553)	50,418,553	-	-	-
Constitución reserva	15	-	17,384,914	-	(17,384,914)	-	-	-
Pago de dividendos en efectivo a razón de \$76.271190 (en pesos) por acción sobre 484,914,844 acciones pagadas el 31 de marzo de 2026.	20	-	(3,951,393)	-	(33,033,639)	-	-	(36,985,032)
Apropiación de utilidad años anteriores por MPP impuesto al patrimonio		-	-	-	(3,928,287)	-	-	(3,928,287)
Pago impuesto al patrimonio	21	-	(896,357)	-	-	-	-	(896,357)
Inversiones medidas a variación patrimonial con cambios en el ORI		-	-	-	-	(104,951)	-	(104,951)
Impuesto diferido inversiones medidas a variación patrimonial con cambios en el ORI		-	-	-	-	53,643	-	53,643
Inversiones medidas a valor razonable con cambios en el ORI		-	-	-	-	(175,332)	-	(175,332)
Resultado del periodo		-	-	27,869,343	-	-	-	27,869,343
Saldo al 30 de junio de 2026		<u>\$ 48,491,484</u>	<u>\$ 112,298,520</u>	<u>\$ 27,869,343</u>	<u>\$ 87,673,906</u>	<u>\$ 1,278,469</u>	<u>\$ 1,572,714</u>	<u>\$ 279,184,436</u>

Véanse las notas que son parte integral de los estados financieros condensados.

Signed by:

EFC44B6163A44AA...
Sandra Juliana Uribe Cáceres
Representante Legal Suplente (*)


Lina María Ochoa Bustamante
Contador Público (*)
T.P. 113875 - T

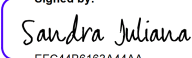
ANDRES FELIPE
GAMBA PEREZ
Digitally signed by ANDRES
FELIPE GAMBA PEREZ
Date: 2026.06.11 15:55:59
-0500
Andres Felipe Gamba Perez
Revisor Fiscal
T.P. 258944-T
Designado por Deloitte & Touche S.A.S.
(Ver mi informe adjunto)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Sociedad.

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Estados de Flujos de Efectivo Condensados de Período Intermedio
Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y 2025
(Expresados en miles de pesos colombianos)

		Al 30 de junio de	
	Nota	2026	2025
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Resultado del periodo		\$ 27,869,343	\$ 22,481,361
Conciliación entre la utilidad del periodo y el efectivo neto utilizado en las actividades de operación:			
Pérdida en venta de inversiones		2,594	100
Depreciación		58,515	55,243
Amortización de intangibles		935,994	780,885
Baja propiedad y equipo		1,624	-
Recuperación cuentas por cobrar, neto		(21,515)	(30,986)
Ganancia por método de participación patrimonial	19	(25,328,470)	(22,974,783)
Ganancia neta en valoración de inversiones		(2,027,219)	(1,538,599)
Gasto por impuesto de renta corriente		831,656	732,039
Gasto por impuesto diferido		819,176	88,768
Gasto por provisión de bonificaciones		2,333,668	2,012,414
Intereses pagados por pasivo de arrendamientos		16,884	491
Cambios en activos y pasivos operacionales:			
Disminución (aumento) cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		535,581	(971,042)
Disminución (aumento) activos no financieros		163,087	(263,912)
Aumento cuentas por pagar		1,030,012	1,722,924
Dividendos girados usando las reservas ocasionales		(3,951,393)	-
Impuesto al patrimonio decretado		(896,357)	-
Disminución beneficios a empleados		(2,823,869)	(2,604,665)
Disminución por impuestos corrientes		(2,884,483)	(2,119,935)
Aumento pasivo por comisiones		10,000	-
Aumento en otros pasivos		52,393	24,197
Intereses pagados por pasivo de arrendamientos		(16,884)	(491)
Flujo de efectivo neto usado en las actividades de operación		(3,517,564)	(2,303,880)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Disminución en inversiones		7,692,058	2,862,223
Dividendos recibidos		30,217,608	30,408,986
Pérdida por baja de activos		-	1,127
Adquisición de intangibles		(529,240)	(267,513)
Flujo de efectivo neto provisto por las actividades de inversión		37,380,426	33,004,823
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Pago de arrendamiento		(24,815)	(29,632)
Pago de dividendos en efectivo	20	(33,033,639)	(31,990,000)
Flujo de efectivo neto usado en las actividades de financiación		(33,058,454)	(32,019,632)
Aumento (disminución) neta en el efectivo		804,408	(1,318,689)
Efecto de las variaciones del tipo de cambio en el saldo de efectivo en moneda extranjera		(52,953)	(4,518)
Efectivo al inicio del período		2,866,943	3,473,916
Efectivo al final del período		\$ 3,618,398	\$ 2,150,709

Véanse las notas que son parte integral de los estados financieros condensados.

Signed by:

EFC4B6183A44AA...
Sandra Juliana Uribe Cáceres
Representante Legal Suplente (*)


Lina María Ochoa Bustamante
Contador Público (*)
T.P. 113875 - T

ANDRES FELIPE GAMBA PEREZ
Digitally signed by ANDRES FELIPE GAMBA PEREZ
Date: 2026.08.11 15:56:17 -0500
Andres Felipe Gamba Perez
Revisor Fiscal
T.P. 258944-T
Designado por Deloitte & Touche S.A.S.
(Ver mi informe adjunto)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Sociedad.

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Condensados de Período Intermedio
Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los periodos de seis y tres meses
terminados el 30 de junio de 2026 y 2025
(Expresadas en miles de pesos colombianos)

1. ENTIDAD REPORTANTE

Skandia Sociedad Fiduciaria S.A. es una Sociedad Anónima privada constituida el 8 de noviembre de 1978 con autorización de funcionamiento bajo Resolución No. 6171 del 19 de octubre de 1979 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Su duración es de 99 años. Su domicilio principal está en Bogotá D.C. La Fiduciaria pertenece al Conglomerado Financiero Skandia Colombia liderado por Skandia Holding de Colombia S.A., no tiene sucursales ni agencias y el número de empleados al 30 de junio de 2026 es de 96.

Su objeto social es la celebración de negocios y encargos fiduciarios de inversión, dentro de los que se destaca la administración de los fondos de inversión colectiva.

Dentro de las alternativas de inversión la Fiduciaria también celebra contratos de administración, pagos y de garantía.

La Sociedad Fiduciaria al cierre de junio de 2026 continua con una participación del 36.04% en el Consorcio SOP. Teniendo en cuenta que, el contrato bajo el cual se tenía la administración de los recursos del FONPET finalizó el pasado 25 de abril de 2023, al cierre del periodo informado se encuentra en proceso de liquidación.

Skandia Sociedad Fiduciaria S.A., es subsidiaria de Skandia Holding de Colombia S.A., donde está última tiene una participación del 87.03%. La entidad a nivel del conglomerado Skandia en Colombia que elabora y presenta los estados financieros consolidados es Skandia Holding de Colombia S.A. con domicilio en Bogotá, Colombia. La controladora última del conglomerado es China Minsheng Investment Group Corp., Ltd (CMIG).

2. BASE DE PREPARACIÓN

Los estados financieros condensados de período intermedio han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34: Información Financiera Intermedia; "NIC 34", emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés).

Estos estados financieros condensados, por ser de carácter intermedio, no incluyen toda la información y revelaciones que normalmente se requieren para los estados financieros anuales completos, y por lo tanto, se deben leer en conjunto con los estados financieros al cierre del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2025, que fueron preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad de Información Financiera (NCIF) aceptadas en Colombia, establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentada, compilada y actualizada por el Decreto 1611 de 2022, 938 de 2021 y anteriores, expedidos por el Gobierno Nacional.

Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas oficialmente al español emitidas por el IASB, y exceptúa la aplicación de la NIC 39 y NIIF 9, únicamente respecto de la clasificación y valoración de las inversiones, las cuales se reconocen, clasifican y miden de acuerdo a las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) contenidas en el Capítulo I de la Circular Externa 100 de 1995. Las anteriores disposiciones se consideran Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados

3. USO DE JUICIOS Y ESTIMACIONES

Los juicios, estimaciones y supuestos aplicados en estos estados financieros intermedios condensados, fueron los mismos que se aplicaron en los estados financieros del periodo terminado al 31 de diciembre de 2025.

4. CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES MATERIALES

Las políticas contables aplicadas por la Sociedad en estos estados financieros intermedios condensados son las mismas aplicadas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2025.

La Sociedad mantiene las bases de medición utilizadas para la presentación de los estados financieros anuales. El gasto del impuesto de renta se reconoce en periodos intermedios sobre la base de la mejor estimación de la tasa impositiva que se espere para el periodo anual, por lo tanto, puede requerir ajustes en periodos de acuerdo con la estimación anual.

5. NUEVAS NORMAS E INTERPRETACIONES

5.1 Norma emitida aplicable a partir del 1 de junio de 2026

La Superintendencia Financiera de Colombia expidió la Circular Externa 004 de 2026, mediante la cual se adopta una nueva Circular Básica Financiera (CBF) que sustituye la Circular Externa 100 de 1995 - Circular Básica Contable y Financiera (CBCF), con entrada en vigencia a partir del 1 de junio de 2026 y cuyo principal propósito fue lograr una mayor alineación con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en especial con lo dispuesto en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificaciones, actualizando las referencias normativas expedidas recientemente por este regulador, y depurando la anterior Circular Básica Contable y Financiera para eliminar la obsolescencia de ciertas disposiciones, la falta de claridad normativa, la existencia de cargas regulatorias innecesarias, la duplicidad de contenido frente a otras normas vigentes y la necesidad de ajustes técnicos; la Sociedad revisó y evaluó los efectos derivados de la adopción de esta norma sobre sus estados financieros y, como conclusión de dicha revisión, estima que su aplicación no generará un impacto sobre estos.

4.2 Normas emitidas no efectivas

Las siguientes normas emitidas por el IASB aún no han sido aprobadas en Colombia y no se encuentran incorporadas en el Marco Técnico Normativo, su aplicación dependerá de las normas que expidan el Gobierno Nacional. La Sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

a. NIIF 18 - Presentación Información a Revelar en los Estados Financieros.

La NIIF 18 sustituye a la NIC 1, manteniendo sin cambios muchos de los requisitos de la NIC 1 y complementándolos con nuevos requisitos. Algunos párrafos de la NIC 1 se han trasladado a la NIC 8 y a la NIIF 7. Adicionalmente, el IASB ha realizado modificaciones menores a la NIC 7 y a la NIC 33 Ganancias por Acción.

La NIIF 18 introduce nuevos requisitos para:

- Presentar categorías específicas y subtotales definidos en el estado de pérdidas y ganancias.

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados

- Proporcionar información sobre las medidas de desempeño definidas por la gerencia (MPM) en las notas a los estados financieros.
- Mejorar la agregación y desagregación.

Será aplicable desde el 1 de enero de 2027. La Sociedad está en proceso de evaluar el impacto que esta pudiera tener en los estados financieros.

b. NIIF 19 - Subsidiarias sin Responsabilidad Pública: Información a revelar

La NIIF 19 permite a una subsidiaria elegible, proporcionar información reducida al aplicar las IFRS en sus estados financieros. Una subsidiaria es elegible para la reducción de información a revelar si no tiene responsabilidad pública y su matriz final o cualquier matriz intermedia produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las NIIF.

La NIIF 19 es opcional para las subsidiarias que son elegibles y establece los requisitos de divulgación para las subsidiarias que eligen aplicarla.

Una entidad solo puede aplicar la NIIF 19 si, al final del periodo sobre el que se informa:

- Es una subsidiaria (esto incluye una matriz intermedia)
- No tiene responsabilidad pública, y
- Su matriz final o cualquier matriz intermedia produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las IFRS.

Las entidades elegibles pueden aplicar la NIIF 19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales. Una matriz intermedia elegible que no aplique la NIIF 19 en su estado financiero consolidado puede hacerlo en sus estados financieros separados. La fecha de entrada en vigor es 01 de enero de 2027. La Sociedad evaluará el impacto que esta pudiera tener una vez aprobada en Colombia.

6. ESTACIONALIDAD

Las operaciones y transacciones efectuadas por la Sociedad Fiduciaria no tienen carácter cíclico ni de estacionalidad, por lo que en la presente nota no se refleja información con esa naturaleza.

7. PARTIDAS INUSUALES

La naturaleza de las operaciones y transacciones efectuadas por la Sociedad Fiduciaria, que afectan el activo, pasivo y patrimonio neto, ganancias netas, flujo de efectivo no tienen carácter de inusuales, siendo todas ellas habituales en el marco de las operaciones de la Entidad.

8. EFECTIVO

A continuación, el detalle de la cuenta de efectivo:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Caja	\$ 293	\$ 320
Salvos bancarios en moneda nacional	3,054,172	2,180,807
Salvos bancarios en moneda extranjera	<u>563,933</u>	<u>685,816</u>
Efectivo	<u>\$ 3,618,398</u>	<u>\$ 2,866,943</u>

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados

Al 30 de junio de 2026 el efectivo presentó un aumento de \$ 751,455 respecto al 31 de diciembre de 2025. La variación corresponde principalmente a la cuenta recaudadora donde se realiza el pago a proveedores y se recibe las comisiones de los fondos administrados.

9. DETERMINACIÓN DE VALORES RAZONABLES

Los activos a valor razonable se miden sobre una base recurrente según precios determinados por proveedores de precios debidamente autorizados por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Al cierre del periodo informado no se han presentado cambios en la técnica de valoración en relación con las aplicadas a 31 de diciembre de 2025.

A continuación, se determina la jerarquía de valor razonable de los instrumentos financieros medidos a valor razonable al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre 2025.

30 de junio de 2026	Nivel 1	Nivel 2	Total
Títulos de tesorería – TES	33,283,701	-	33,283,701
Instrumentos Representativos de Deuda Total (1)	<u>\$ 33,283,701</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,283,701</u>
Emisores nacionales	<u>224,886</u>	<u>594,637</u>	<u>819,523</u>
Títulos de Patrimonio Total (2)	<u>\$ 224,886</u>	<u>\$ 594,637</u>	<u>\$ 819,523</u>
31 de diciembre de 2025	Nivel 1	Nivel 2	Total
Títulos de tesorería – TES	\$ 34,984,260	\$ -	\$ 34,984,260
Otros emisores nacionales	<u>-</u>	<u>4,097,121</u>	<u>4,097,121</u>
Instrumentos Representativos de Deuda Total (1)	<u>\$ 34,984,260</u>	<u>\$ 4,097,121</u>	<u>\$ 39,081,381</u>
Emisores nacionales	<u>\$ 199,164</u>	<u>\$ 657,080</u>	<u>\$ 856,245</u>
Títulos de Patrimonio Total (2)	<u>\$ 199,164</u>	<u>\$ 657,080</u>	<u>\$ 856,245</u>

- 1) A junio de 2026 se presenta una variación por (\$5,797,680) en los Instrumentos Representativos de Deuda Total con respecto a diciembre de 2025 explicada principalmente por reducción en la posición en Otros títulos emitidos por el Gobierno Nacional. A cierre de junio de 2026, este tipo de instrumentos reporta una utilidad de \$2,021,809, mientras que a junio de 2025 este tipo de instrumentos reportaron una utilidad de \$1,538,599. El comportamiento de estos instrumentos obedeció principalmente a lo observado en curvas de valoración como la Curva Cero Cupón TES Tasa Fija, TES UVR y Bancos AAA Tasa Fija, las cuales registraron una disminución en las tasas de mercado, especialmente en los títulos de mediano y largo plazo. Este comportamiento favoreció el incremento del valor razonable de los TES y CDT del portafolio, generando utilidades por valoración.
- 2) La variación de las inversiones de los Títulos de Patrimonio Total con respecto a diciembre de 2025 por valor de (\$36,722) se presenta debido desvalorizaciones por condiciones de mercado. A cierre de junio de 2026 este tipo de instrumentos reporta una utilidad de \$5,410.

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados

Al 30 de junio de 2026 no se presentaron transferencias de niveles de jerarquías.

No existen restricciones sobre las inversiones al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

10. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

Las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar por \$ 4,290,107 y \$ 4,821,958 al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente, disminuyeron en un 11,03% correspondiente a \$531,851 explicado principalmente por la reclasificación a las cuentas por cobrar de partidas conciliatorias pendientes de regularizar por \$706,529.

A continuación, se presenta el detalle de las cuentas por cobrar.

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Comisión de administración	\$ 3,728,006	\$ 3,274,151
Otras cuentas por cobrar	486,769	1,193,298
Cuenta por cobrar a empleados	84,223	384,915
Deterioro (1)	<u>(8,891)</u>	<u>(30,406)</u>
	<u>\$ 4,290,107</u>	<u>\$ 4,821,958</u>

(1) A continuación, se presenta el movimiento del deterioro de las cuentas por cobrar al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Saldo inicial	\$ (30,406)	\$ (83,920)
Recuperación cuentas por cobrar comisiones	3,982	53,231
Recuperación otras cuentas por cobrar	9,493	14,748
Deterioro otras cuentas por cobrar	-	(6,425)
Recuperación (Deterioro) partidas conciliatorias	<u>8,040</u>	<u>(8,040)</u>
Saldo final	<u>\$ (8,891)</u>	<u>\$ (30,406)</u>

11. INVERSIONES EN SUBSIDIARIA

El saldo de las inversiones en subsidiarias y en operaciones conjuntas a 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre 2025, es \$236,600,436 y \$245,417,861, respectivamente disminuyó un 3.59% correspondiente a \$8,817,425, explicado principalmente por los dividendos declarados de Skandia AFP-ACCAI S.A. correspondientes al año 2025 por \$30,217,608 compensado con la apropiación por método de participación por \$ 25,328,470.

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados

12. CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar por \$ 3,044,466 y \$2,014,454 al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente, aumentaron un 51,13% correspondiente a \$1,030,012, variación generada principalmente a las cuentas de proveedores y honorarios por servicios recibidos no facturados por \$1,001,921.

A continuación, se presenta el detalle de las cuentas por pagar.

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Otras cuentas por pagar (1)	\$ 362,171	\$ 413,399
Comisiones	540,244	630,854
Proveedores y servicios por pagar	1,970,710	968,789
Revisoria Fiscal	169,929	-
Dividendos y excedentes (2)	<u>1,412</u>	<u>1,412</u>
	<u><u>\$ 3,044,466</u></u>	<u><u>\$ 2,014,454</u></u>

(1) Corresponde principalmente a la reclasificación a cuentas por pagar de partidas conciliatorias pendientes de regularizar.

(2) Corresponden a los dividendos por pagar de accionistas minoritarios por \$1,412.

13. BENEFICIOS A EMPLEADOS

El siguiente es el detalle de los saldos por provisiones para beneficios a empleados:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Beneficios de corto plazo (1)	\$ 2,034,880	\$ 3,005,980
Beneficios de largo plazo (2)	<u>3,071,840</u>	<u>2,590,941</u>
	<u><u>\$ 5,106,720</u></u>	<u><u>\$ 5,596,921</u></u>

(1) El siguiente es el detalle de los beneficios a corto plazo:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Cesantías	\$ 325,192	\$ 429,191
Intereses sobre cesantías	19,984	49,022
Bono mera liberalidad Incentive (STI)	756,511	1,571,537
Vacaciones	459,223	350,665
Flex point	45,752	-
Salarios por Pagar	163	-
Salario integral variable	<u>428,055</u>	<u>605,565</u>
	<u><u>\$ 2,034,880</u></u>	<u><u>\$ 3,005,980</u></u>

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados

- (2) La Sociedad actualmente contempla los siguientes beneficios a largo plazo. El detalle del saldo de los beneficios es el siguiente:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Plan Deferred Short Term Incentive (DSTI) (a)	\$ 285,330	\$ 313,968
Plan Long Term Incentive (LTI) (b)	<u>2,786,510</u>	<u>2,276,973</u>
	<u>\$ 3,071,840</u>	<u>\$ 2,590,941</u>

14. PROVISIONES

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Partidas conciliatorias (1)	\$ 82,359	\$ 76,390
Otras provisiones (2)	<u>5,928,799</u>	<u>5,428,305</u>
	<u>\$ 6,011,158</u>	<u>\$ 5,504,695</u>

- (1) Corresponde al análisis de las partidas conciliatorias en bancos de los productos administrados por la Sociedad.

- (2) Corresponden a provisiones por asesoría en estrategia, honorarios, entre otras.

15. RESERVAS

A continuación, el detalle de las reservas.

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Reserva legal (1)	\$ 26,082,763	\$ 26,082,763
A disposición de la Junta Directiva (2)	86,215,747	73,678,583
Reclasificación revalorización a reservas	<u>10</u>	<u>10</u>
	<u>\$ 112,298,520</u>	<u>\$ 99,761,356</u>

- (1) La Sociedad debe constituir una reserva legal mediante la apropiación del diez por ciento (10%) de las utilidades netas de cada año hasta alcanzar un monto igual al cincuenta por ciento (50%) del capital suscrito. Con la reserva se pueden enjugar pérdidas acumuladas que excedan del monto total de las utilidades obtenidas en el correspondiente ejercicio y de las no distribuidas de ejercicios anteriores o cuando el valor liberado se destine a capitalizar la entidad mediante la distribución de dividendos en acciones
- (2) La junta determinó no disponer de estas reservas constituidas, dejándolas para sucesos futuros. La variación por \$12,537,164 para el periodo terminado al 30 de junio de 2026 y diciembre 2025, corresponde principalmente al efecto neto de reserva decretados y utilizados para pago de dividendos según el proyecto de distribución de marzo de 2026

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados

por \$13,433,521 compensado con la disminución por pago del impuesto al patrimonio por \$ 896,357.

16. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIÓN

Los ingresos por comisión por \$20,111,603 y \$15,729,178 para el periodo terminado al 30 de junio de 2026 y 2025 respectivamente, presentan un aumento del 28% correspondiente a \$ 4,382,425 de igual manera se observa una variación de \$2,499,862 entre el periodo de tres meses terminado al 30 de junio de 2026 comparado con el mismo periodo de 2025 generado principalmente por el aumento en el valor de los activos administrados.

A continuación, se detalla las comisiones causadas por la Sociedad por tipo de negocio:

	Período de seis meses terminado el 30 de junio de		Período de tres meses terminado el 30 de junio de	
	2026	2025	2026	2025
Fondos de inversión Colectiva	\$ 14,961,795	\$ 12,241,724	\$ 7,836,867	\$ 6,320,977
Fiducia de inversión	2,739,523	2,153,059	1,607,315	1,085,682
Fiducia de administración	2,026,764	1,105,457	1,035,452	680,387
Fiducia de garantía	149,329	-	76,871	
Pasivos pensionales	211,186	204,228	134,726	103,519
Otras comisiones	<u>23,006</u>	<u>24,710</u>	<u>11,217</u>	<u>12,021</u>
Total comisiones	<u>\$ 20,111,603</u>	<u>\$ 15,729,178</u>	<u>\$ 10,702,448</u>	<u>\$ 8,202,586</u>

Los gastos por comisiones aumentaron un 16% correspondiente a \$441,519 con respecto al periodo terminado en junio de 2025, por otra parte, se presenta un aumento de \$220,541 para el periodo de tres meses terminado el 30 de junio generado principalmente por el pago de comisiones a agencias máster y básicas.

A continuación, se relacionan los gastos por comisiones.

	Período de seis meses terminado el 30 de junio de		Período de tres meses terminado el 30 de junio de	
	2026	2025	2026	2025
Comisiones fuerza de ventas	\$ 2,622,030	\$ 2,429,698	\$ 1,416,455	\$ 1,302,189
Cesantía agencias comerciales	176,208	166,881	99,082	89,755
Incentivos comerciales	-	853		
Comisión cuenta ómnibus	<u>346,560</u>	<u>105,847</u>	<u>144,465</u>	<u>47,517</u>
Total	<u>\$ 3,144,798</u>	<u>\$ 2,703,279</u>	<u>\$ 1,660,002</u>	<u>\$ 1,439,461</u>

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados

17. GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

A continuación, se detallan los gastos de personal:

	Período de seis meses terminado el 30 de junio de		Período de tres meses terminado el 30 de junio de	
	2026	2025	2026	2025
Salario integral	\$ 1,983,915	\$ 2,618,620	\$ 1,217,654	\$ 1,345,348
Sueldos	3,713,345	2,480,555	1,620,270	1,248,691
Aportes salud, pensión y otros	1,104,959	1,050,129	525,628	504,565
Bonificaciones	1,023,658	1,037,610	638,071	625,728
Prestaciones sociales	901,794	664,740	447,384	329,864
Otros	214,369	163,646	50,904	52,516
Auxilios al personal y otros	361,135	180,452	182,910	94,578
Incapacidades	32,381	35,668	19,950	15,664
Intereses sobre cesantías	6,679	12,118	3,432	9,258
Capacitación	52,203	13,514	5,641	5,483
Horas extras	-	487	-	-
	<u>\$ 9,394,438</u>	<u>\$ 8,257,539</u>	<u>\$ 4,711,844</u>	<u>\$ 4,231,695</u>

18. GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN

El siguiente es el detalle de los gastos generales de administración:

	Período de seis meses terminado el 30 de junio de		Período de tres meses terminado el 30 de junio de	
	2026	2025	2026	2025
Honorarios	\$ 1,973,799	\$ 2,318,946	\$ 1,038,652	\$ 1,132,300
Otros gastos (1)	1,777,046	1,517,651	687,458	517,150
Impuestos y tasas	593,388	476,202	319,234	196,310
Seguros	379,107	330,971	207,739	176,376
Arrendamientos	220,673	209,150	111,844	102,840
Contribuciones	170,697	168,926	88,922	84,705
Mantenimiento y reparaciones	4,534	5,152	2,225	2,172
Gastos legales	15,685	13,545	2,209	1,961
Multas	3,900	300,000	-	-
Total gastos	<u>\$ 5,138,829</u>	<u>\$ 5,340,543</u>	<u>\$ 2,458,283</u>	<u>\$ 2,213,814</u>

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados

(1) El siguiente es el detalle de otros gastos

	Período de seis meses terminado el 30 de junio de		Período de tres meses terminado el 30 de junio de	
	2026	2025	2026	2025
Gastos de viaje	266,459	211,667	111,406	90,104
Relaciones publicas	344,004	390,564	85,380	103,727
Otros	692,436	459,121	252,448	125,480
Procesamiento de datos	237,699	208,553	115,963	110,537
Publicidad	90,702	134,319	51,769	52,485
Gastos por riesgo operacional	49,490	17,355	38,995	2,151
Servicio de Aseo	48,578	40,644	23,466	20,124
Servicios públicos	18,182	19,786	8,246	8,251
Publicaciones y suscripciones	27,903	28,796	-	1,131
Útiles y papelería	1,593	6,796	(215)	3,110
Transporte	-	50	-	50
Total Otros gastos	<u>\$ 1,777,046</u>	<u>\$ 1,517,651</u>	<u>\$ 687,458</u>	<u>\$ 517,150</u>

19. GANANCIA MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL

Los ingresos por método de participación patrimonial corresponden al 50.36% de la utilidad de la Compañía Skandia AFP-ACCAI S.A. Al cierre de junio de 2026 la utilidad neta de la subsidiaria fue \$50,292,142, de la cual, \$25,328,470 fue apropiada por la Sociedad vía método de participación como ingreso financiero.

	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Ganancia Skandia AFP-ACCAI S.A. Participación 50.36%	\$ 50,292,142	\$ 45,618,663
Ganancia método de participación patrimonial	\$ 25,328,470	\$ 22,974,783

Al cierre del periodo informado el saldo de la inversión reconocida en Skandia AFP-ACCAI S.A. presenta una disminución del 3,59% frente a diciembre de 2025, principalmente por la utilidad de la entidad subsidiaria compensada con la distribución de dividendos realizada en marzo de 2026.

20. DIVIDENDOS PAGADOS

La Asamblea General de Accionistas realizada el 31 de marzo de 2026 aprobó el pago de dividendos en efectivo a razón de \$76.271190 (cifra en pesos) por acción sobre 484,914,844 acciones correspondientes a \$36,985,032 y la constitución de la reserva ocasional por \$ 17,384,914.

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados

Para el año 2025 se aprobaron y pagaron dividendos en efectivo a razón de \$ 65.970346 (cifra en pesos) por acción sobre 484,914,844 acciones correspondientes a \$31,990,000 y la constitución de la reserva ocasional por \$14,307,668.

21. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

El gasto por impuesto a las ganancias se reconoce basado en la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como el impuesto de renta diferido.

La tasa tributaria efectiva de la Compañía, respecto de operaciones continuas para el periodo de seis meses terminado a 30 de junio de 2026 es de 2.93% y para el periodo de seis meses terminado a 30 de junio de 2025 fue de 1.53%.

El aumento en la tasa efectiva de tributación de 1.40 puntos porcentuales se origina principalmente por el aumento del gasto en el reconocimiento de un mayor valor por impuesto diferido y el aumento de la utilidad respecto al valor registrado en el mismo semestre del año anterior.

La tasa tributaria efectiva de la Compañía para el periodo de tres meses terminado al 30 de junio de 2026 fue de 6.25% y para el periodo de tres meses terminado al 30 de junio de 2025 fue de 5.01%.

El aumento en la tasa efectiva de tributación de 1.24 puntos porcentuales se origina principalmente por el aumento del gasto en el reconocimiento de un mayor valor por impuesto diferido respecto al valor registrado en el mismo trimestre del año anterior.

Impuesto temporal al patrimonio - Con posterioridad al 31 de diciembre de 2025, mediante el Decreto Legislativo No. 0173 del 24 de febrero de 2026, expedido en el marco del Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica declarado por el Gobierno Nacional, se estableció un impuesto temporal al patrimonio para la vigencia 2026, aplicable a personas jurídicas con un patrimonio líquido fiscal igual o superior a 200.000 UVT (COP \$10,474,800,000) al 1 de marzo de 2026, a una tarifa general del 0,5% y del 1,6% para sectores financiero/asegurador/reasegurador y extractivo.

De conformidad con lo dispuesto en dicho decreto, el impuesto se causa por la posesión de patrimonio líquido al 1 de marzo de 2026 y debe ser pagado en dos cuotas iguales el 1 de abril de 2026 y el 4 de mayo de 2026.

En atención a la naturaleza y alcance del tributo, la Administración considera que se trate de un hecho material para los estados financieros del ejercicio 2026. A continuación, se detalla el cálculo del impuesto al patrimonio:

	<u>2026</u>
Patrimonio bruto	\$ 180,549,438
Pasivos	9,825,989
Valor patrimonial neto de acciones, en sociedades nacionales	114,701,140
Patrimonio líquido gravable	56,022,309
Tarifa aplicable	1.6%
Impuesto al patrimonio	\$ 896,357

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados

Al 31 de marzo de 2026, la Compañía reconoció un pasivo por impuesto al patrimonio por valor de \$896,357, el cual se presenta dentro del rubro de pasivos corrientes, al 30 de junio de 2026 se realizó el pago.

Se crea una reserva ocasional con destinación específica para impuesto al patrimonio, reconocida en el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026 que asciende a \$896,357.

El movimiento del pasivo por impuesto al patrimonio es el siguiente:

Impuesto corriente:	
Saldo inicial al 1 enero de 2026	\$ -
Patrimonio reserva ocasional reconocido en el periodo	896,357
Pagos realizados	896,357
Saldo a 30 de junio de 2026	\$ -

22. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al cierre del periodo informado, se presentan las siguientes transacciones significativas:

Remuneración al personal clave de la gerencia

	Valor de la transacción del año acumulada a		Saldo pendiente al	
	Jun 2026	Jun 2025	Jun 2026	Jun 2025
Beneficios a corto plazo (1)	\$ 1,318,002	\$ 1,812,494	\$ 73,373	\$ 106,482
Beneficios a largo plazo (2)	509,536	590,685	3,071,840	1,960,419
Cuentas por cobrar a Personal Clave	-	-	84,223	384,914
Total Remuneración	<u>\$ 1,827,538</u>	<u>\$ 2,403,179</u>	<u>\$ 3,229,436</u>	<u>\$ 2,451,815</u>

- (1) Corresponde al valor de la provisión del Bono anual y/o Variable para pago en marzo del siguiente año, salarios y vacaciones.
- (2) Corresponde a la provisión de Bono largo Plazo.
- (3) Cuenta por cobrar a largo plazo, originados en créditos otorgados al personal clave de la gerencia

23. CONTINGENCIAS

El siguiente es el detalle de las contingencias, evaluación y provisiones relacionadas con corte al 30 de junio de 2026:

- Un (1) proceso administrativo adelantado Skandia Sociedad Fiduciaria S.A. contra un proceso de contratación estatal adelantado por Ecopetrol, en el que se solicitó la nulidad de ciertos actos administrativos relacionados con dicho proceso y el pago de perjuicios a favor de la Sociedad. Mediante sentencia del 8 de noviembre de 2024, la Sala de lo Contencioso Administrativo, Subsección C, negó las pretensiones de la Fiduciaria y la condenó al pago de agencias en derecho por un valor equivalente a tres (3) salarios mínimos mensuales legales vigentes. Las

SKANDIA SOCIEDAD FIDUCIARIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados

costas procesales fueron liquidadas por un valor de \$3,900 valor que fue consignado como depósito judicial el pasado 10 de febrero de 2026.

De acuerdo con el análisis realizado a las partidas conciliatorias de bancos de los productos administrados con corte a junio de 2026, existe una posible probabilidad de desembolso de recursos por parte de la Sociedad de \$ 61,281.

Al cierre del periodo informado, la Compañía no presenta contingencias tributarias.

24. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la Sociedad reflejada en los estados financieros con corte al 30 de junio de 2026.

25. AUTORIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

Los estados financieros condensado de período intermedio al 30 de junio de 2026 han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal de Sociedad el 11 de agosto de 2026.