

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: 31/08/2026

4. Gestores: No Aplica

6. Características

6.1 Tipo de FIC: Fondo de Inversión Colectiva abierto sin pacto de Permanencia

6.2 Inicio de Operaciones: 16/12/2003

6.3 Valor del FIC (Millones COP): \$1,551,740.73

6.4 Numero de Unidades Circulacion: 318,642,145.264264

7. Calificación

7.1 Calificacion: S1/AAAf(col)

7.2 Fecha ultima calificacion: 2026-05-11

7.3 Entidad calificador: Fitch Ratings Colombia

8. Política de inversión

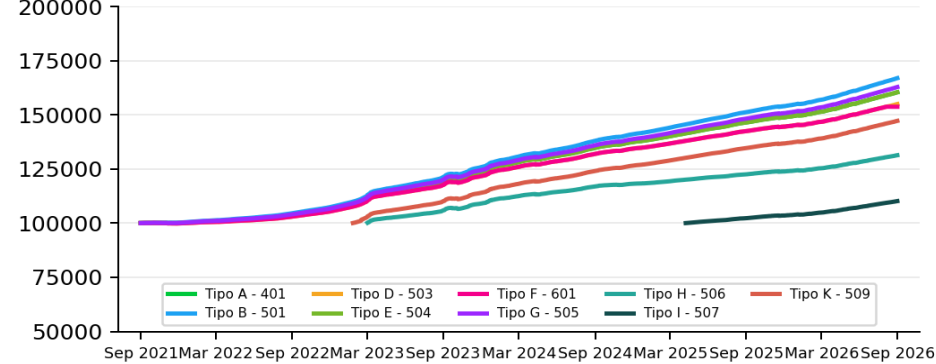
Este Fondo está diseñado para Inversionistas que tienen como objetivo la administración de sus recursos líquidos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija de corto plazo y efectivo.

Tipos de participaciones

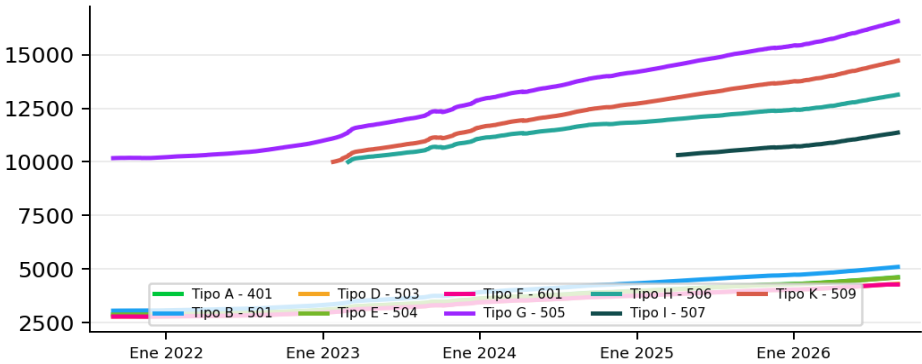
Conceptos	Tipo A - 401	Tipo B - 501	Tipo D - 503	Tipo E - 504	Tipo F - 601	Tipo G - 505	Tipo H - 506	Tipo I - 507	Tipo K - 509
6.5. Valor de la unidad	4,615.141726	5,097.711816	4,311.072987	4,603.523472	4,275.898232	16,561.100972	13,132.397181	11,364.188319	14,718.176896
6.6. Número de inversionistas	163	6	10,498	32	N/A	12	72	1	15
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
6.8. Saldo mínimo	>1	>1	>1	>1	>1	>1	>1	>1	>1
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.10. Administracion	0.80%	0.00%	1.50%	0.80%	1.50%	0.50%	3.00%	2.50%	0.98%
6.11. Gestion	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
6.13. Entrada	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
6.15. Remuneración efectiva	0.80%	0.00%	1.50%	0.80%	1.50%	0.50%	3.00%	2.50%	0.98%
6.16. Pacto de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.16. Dias de gracia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.16. Sancion retiro anticipado	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.17. Gastos Totales	0.87%	0.07%	1.57%	0.87%	1.57%	0.57%	3.07%	2.57%	1.05%

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



Fecha de corte: 31/08/2026

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	51.55%	211.758	0.58	313.924	0.86	92.161	0.252
180 a 365 días	25.20%						
1 a 3 años	23.24%						
3 a 5 años	-						
Más de 5 años	-						

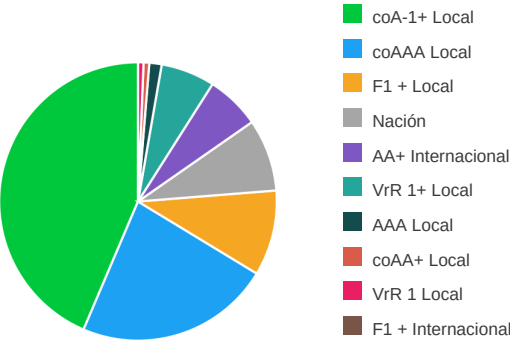
11. Rentabilidad histórica del fondo

11.1 Rentabilidad histórica (E.A.)							11.2 Volatilidad histórica					
Tipo de participación	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	12.202%	12.107%	10.953%	9.528%	9.135%	10.360%	0.159%	0.307%	0.364%	0.384%	0.313%	0.470%
Tipo B - 501	13.099%	13.004%	11.840%	10.404%	10.008%	11.243%	0.159%	0.307%	0.364%	0.384%	0.313%	0.470%
Tipo D - 503	11.428%	11.334%	10.187%	8.772%	8.383%	9.599%	0.159%	0.307%	0.364%	0.384%	0.313%	0.470%
Tipo E - 504	12.202%	12.107%	10.953%	9.528%	9.135%	10.360%	0.159%	0.307%	0.364%	0.384%	0.313%	0.470%
Tipo F - 601	1.445%	9.587%	8.876%	7.909%	7.952%	9.309%	0.232%	0.364%	0.394%	0.398%	0.321%	0.478%
Tipo G - 505	12.537%	12.442%	11.284%	9.855%	9.461%	10.690%	0.159%	0.307%	0.364%	0.384%	0.313%	0.470%
Tipo H - 506	9.806%	9.713%	8.583%	7.189%	5.989%	7.454%	0.159%	0.307%	0.364%	0.384%	0.319%	0.477%
Tipo I - 507	10.342%	10.248%	9.113%	7.711%	-	-	0.159%	0.307%	0.364%	0.384%	-	-
Tipo K - 509	11.999%	11.905%	10.753%	9.331%	8.940%	10.163%	0.159%	0.307%	0.364%	0.384%	0.313%	0.470%

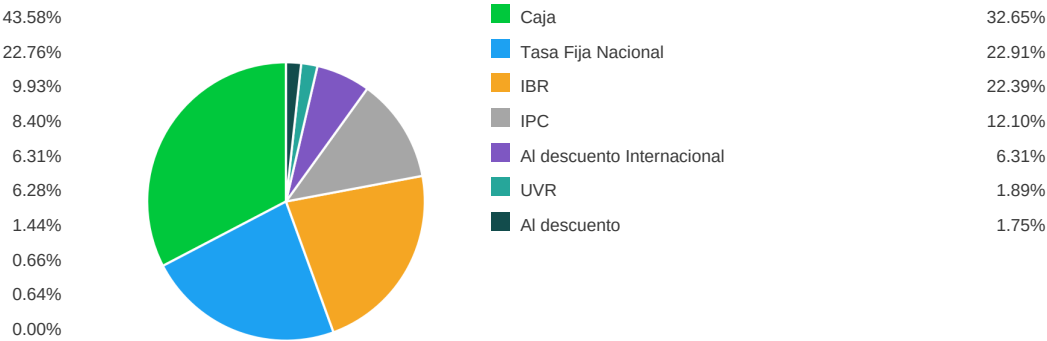
Fecha de corte: 31/08/2026

12. Composición del fondo

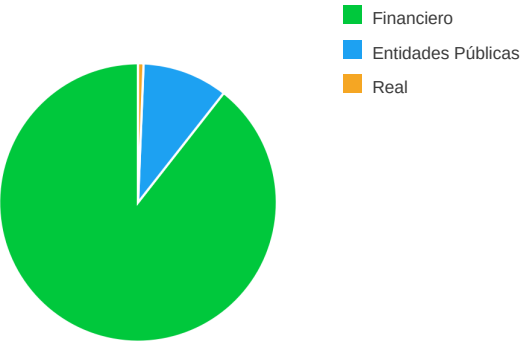
12.1. Por calificación



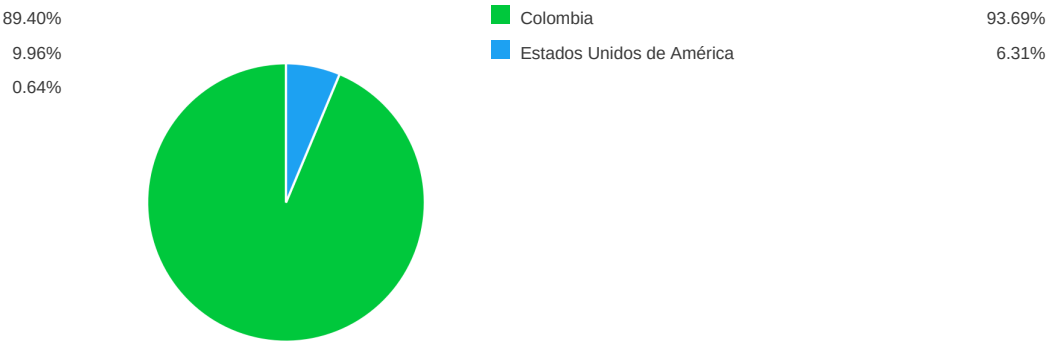
12.2. Por tipo de renta



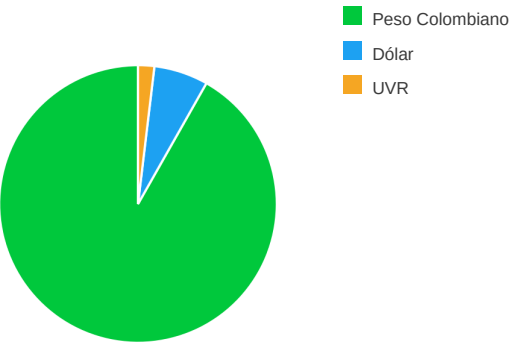
12.3. Por sector económico



12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

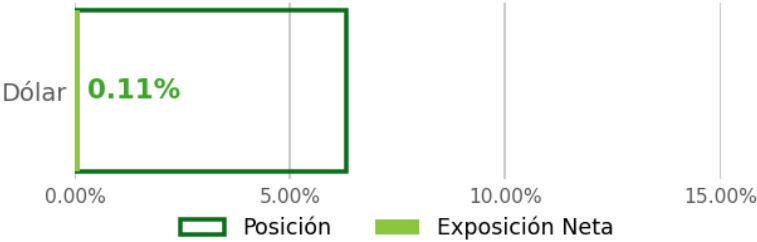


12.6. Por activo



Fecha de corte: 31/08/2026

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



	posicion	Derivados	exposicion_neta
Dólar	6.31%	-6.19%	0.11%

13. Principales inversiones

Participación por emisor	%
BANCO DAVIVIENDA S A	14.27%
BANCOLOMBIA	9.13%
FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S A FINDETER	8.66%
BANCO DE BOGOTA	7.67%
ESTADOS UNIDOS DE AMERICA US TREASURY	6.31%
BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COL	6.28%
RCI	6.21%
CORPORACION FINANCIERA COLOMBI	4.91%
BANCO DE LA REPUBLICA	4.75%
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	4.36%
TOTAL	72.57%

Información adicional y contactos

Skandia Holding de Colombia S.A.
Skandia Seguros de Vida S.A.

Nombre: Oscar Coronado Wilchez
Profesión: Administrador de Empresas
Estudios: Magister en Finanzas
E-mail: ocoronado@skandia.com.co
Experiencia: 14 años
Otros fondos: 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

Nombre: Deloitte & Touche S.A.S

Teléfono: 6014262350

E-mail: jolave@deloitte.com

Nombre: Carlos Alfonso Cifuentes Neira

Teléfono: 601 213 1322. Cel. 321 9240479

E-mail: defensoriaskandia@outlook.com