

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: 30/09/2026

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): \$1,696,747.45
6.4 Numero de Unidades Circulacion: 364,697,517.918174

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

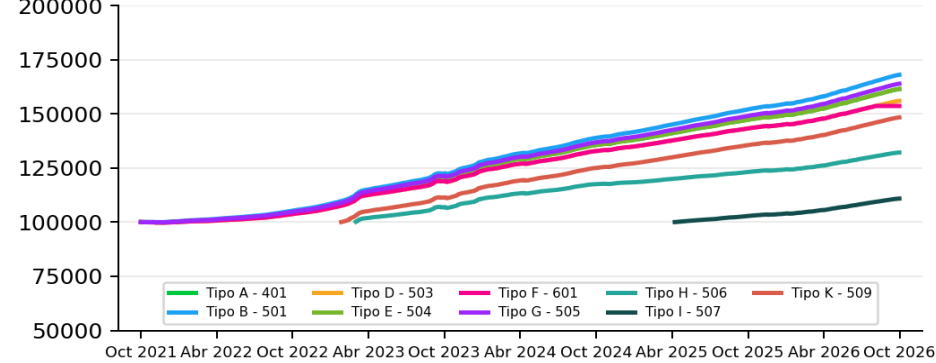
Este Fondo está diseñado para Inversionistas que tienen como objetivo la administración de sus recursos líquidos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija de corto plazo y efectivo.

Tipos de participaciones

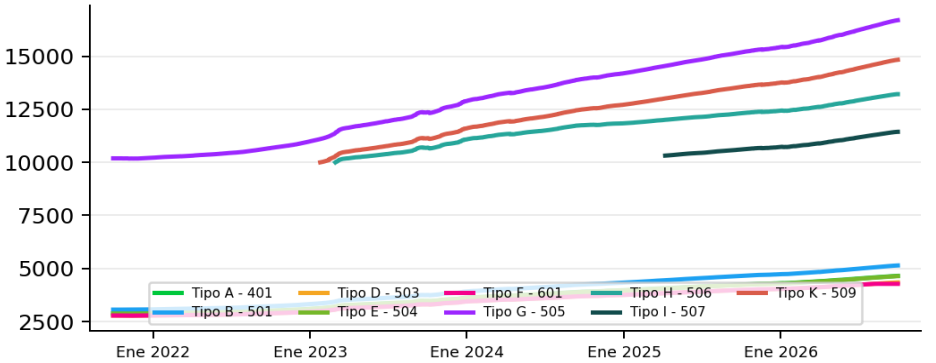
Conceptos	Tipo A - 401	Tipo B - 501	Tipo D - 503	Tipo E - 504	Tipo F - 601	Tipo G - 505	Tipo H - 506	Tipo I - 507	Tipo K - 509
6.5. Valor de la unidad	4,651.291887	5,141.006753	4,342.371240	4,639.582628	4,275.898232	16,694.910886	13,211.800435	11,437.473344	14,831.263419
6.6. Número de inversionistas	165	6	10,555	36	N/A	12	65	2	17
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	0.88%	0.08%	1.58%	0.88%	1.58%	0.58%	3.08%	2.58%	1.06%

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: 30/09/2026

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	46.59%	224.553	0.615	320.325	0.878	90.173	0.247
180 a 365 días	25.94%						
1 a 3 años	27.47%						
3 a 5 años	-						
Más de 5 años	-						

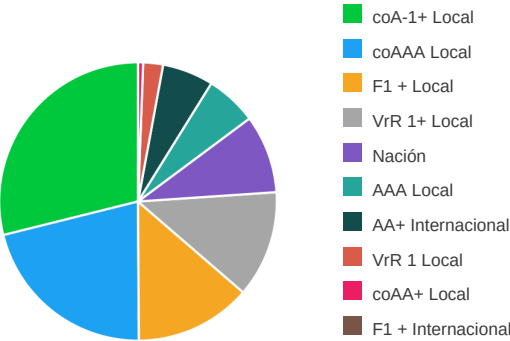
11. Rentabilidad histórica del fondo

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	9.958%	12.185%	10.843%	9.670%	9.124%	10.218%	0.183%	0.273%	0.348%	0.383%	0.309%	0.432%
Tipo B - 501	10.838%	13.082%	11.729%	10.547%	9.996%	11.099%	0.183%	0.273%	0.348%	0.383%	0.309%	0.432%
Tipo D - 503	9.200%	11.411%	10.079%	8.913%	8.371%	9.458%	0.183%	0.273%	0.348%	0.383%	0.309%	0.432%
Tipo E - 504	9.958%	12.185%	10.843%	9.670%	9.124%	10.218%	0.183%	0.273%	0.348%	0.383%	0.309%	0.432%
Tipo F - 601	< 0.01%	8.083%	7.863%	7.270%	7.550%	8.905%	< 0.01%	0.375%	0.397%	0.409%	0.324%	0.443%
Tipo G - 505	10.286%	12.520%	11.174%	9.997%	9.449%	10.547%	0.183%	0.273%	0.348%	0.383%	0.309%	0.432%
Tipo H - 506	7.610%	9.789%	8.476%	7.328%	6.036%	7.315%	0.215%	0.276%	0.350%	0.385%	0.316%	0.439%
Tipo I - 507	8.135%	10.325%	9.005%	7.851%	-	-	0.251%	0.281%	0.353%	0.386%	-	-
Tipo K - 509	9.760%	11.982%	10.643%	9.472%	8.928%	10.021%	0.183%	0.273%	0.348%	0.383%	0.309%	0.432%

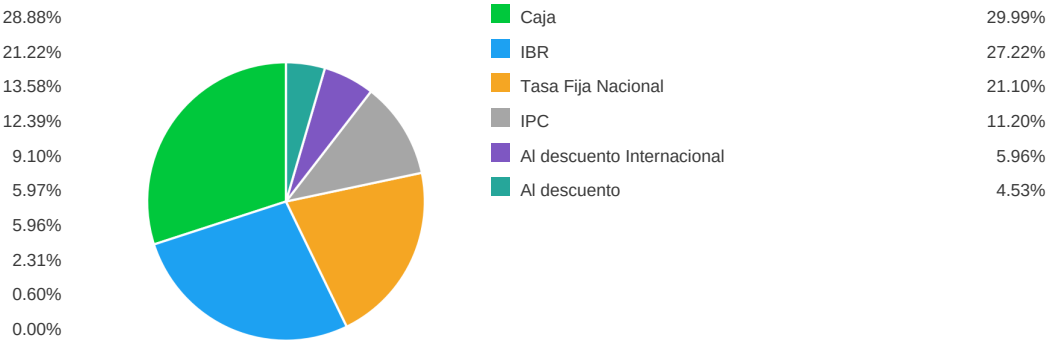
Fecha de corte: 30/09/2026

12. Composición del fondo

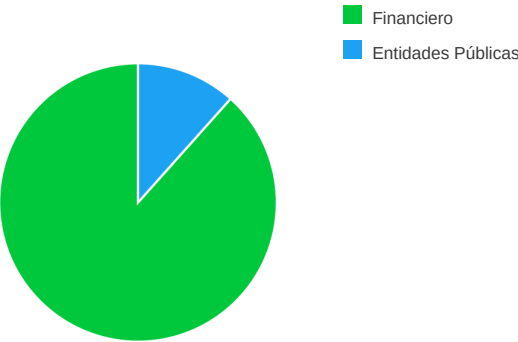
12.1. Por calificación



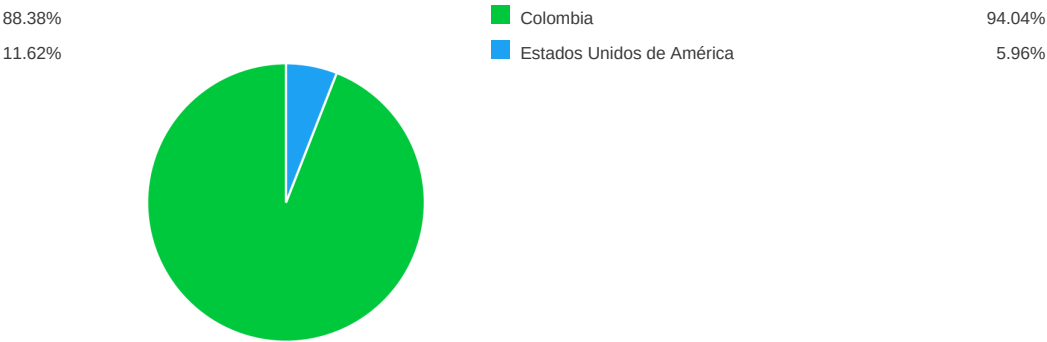
12.2. Por tipo de renta



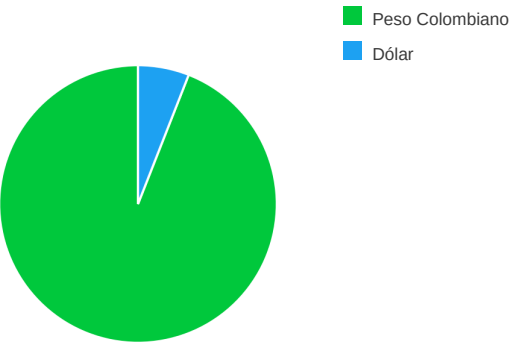
12.3. Por sector económico



12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

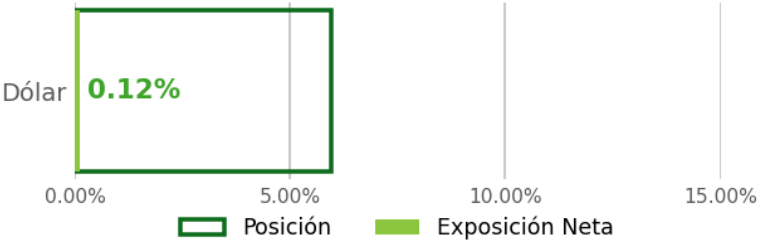


12.6. Por activo



Fecha de corte: 30/09/2026

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



	posicion	Derivados	exposicion_neta
Dólar	5.96%	-5.84%	0.12%

13. Principales inversiones

Participación por emisor	%
BANCO DAVIVIENDA S A	16.56%
BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COL	12.21%
FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S A FINDETER	7.85%
BANCO DE BOGOTA	7.54%
RCI	6.39%
ESTADOS UNIDOS DE AMERICA US TREASURY	5.96%
DIRECCION DEL TESORO NACIONAL	5.08%
CORPORACION FINANCIERA COLOMBI	4.51%
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A.	4.26%
BANCO DE LA REPUBLICA	4.01%
TOTAL	74.38%

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