

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 con pacto de  
Permanencia

6.2 Inicio de Operaciones: 15/03/2005

6.3 Valor del FIC (Millones COP):  
\$82,893.08

6.4 Numero de Unidades Circulacion:  
13,852,350.457316

7. Calificación

7.1 Calificacion: S3/AAA(col)

7.2 Fecha ultima calificacion: 2026-05-11

7.3 Entidad calificadora: Fitch Ratings  
Colombia

8. Política de inversión

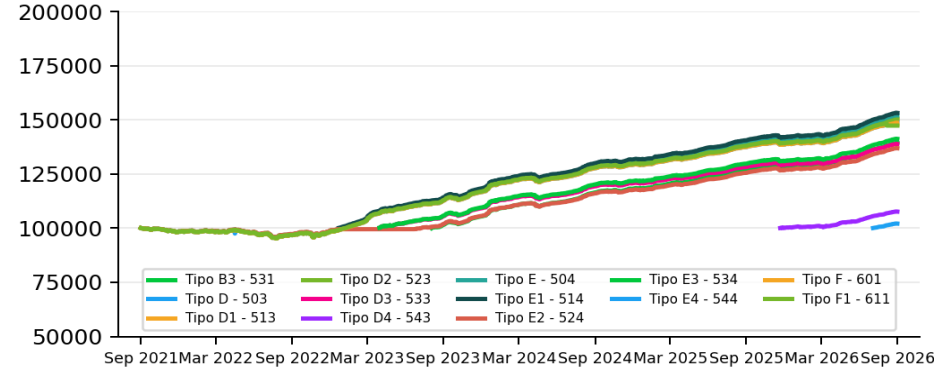
Este FIC está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital de forma moderada en pesos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija, productos estructurados y liquidez en el mercado local e internacional. Las inversiones en moneda extranjera tendrán una baja exposición a la volatilidad de la tasa de cambio, debido a que se realizarán operaciones de cobertura sobre las mismas.

Tipos de participaciones

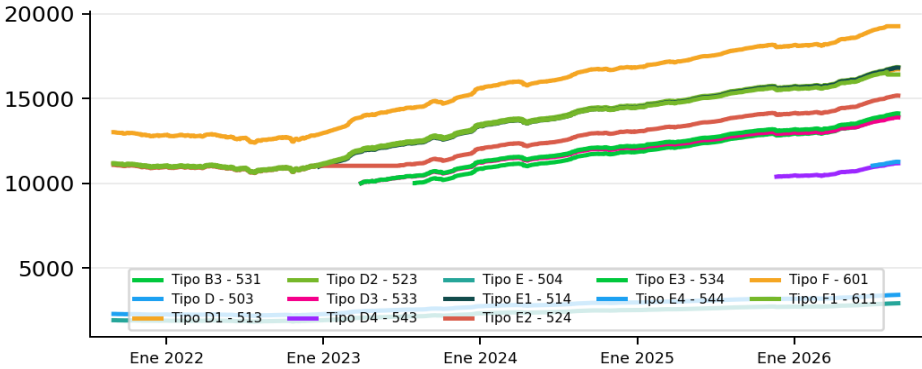
| Conceptos                                  | Tipo B3 - 531                                                                                                                                                  | Tipo D - 503                                                                                                                                                                          | Tipo D1 - 513                                                                                                                                                                            | Tipo D2 - 523                                                                                                                                                                              | Tipo D3 - 533                                                                                                                                                  | Tipo D4 - 543                                                                                                                                                         | Tipo E - 504                                                                                                                                                                               | Tipo E1 - 514                                                                                                                                                                              | Tipo E2 - 524                                                                                                                                                                              | Tipo E3 - 534                                                                                                                                                  | Tipo E4 - 544                                                                                                                                                  | Tipo F - 601                                                                                                                                                                             | Tipo F1 - 611                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6.5. Valor de la unidad                    | 13,926.567904                                                                                                                                                  | 3,414.321979                                                                                                                                                                          | 16,721.864019                                                                                                                                                                            | 16,843.314365                                                                                                                                                                              | 13,881.241024                                                                                                                                                  | 11,174.564676                                                                                                                                                         | 2,917.798902                                                                                                                                                                               | 16,814.175408                                                                                                                                                                              | 15,167.602316                                                                                                                                                                              | 14,117.962377                                                                                                                                                  | 11,263.461440                                                                                                                                                  | 19,257.972390                                                                                                                                                                            | 16,408.163265                                                                                                                                                                            |
| 6.6. Número de inversionistas              | 1                                                                                                                                                              | 110                                                                                                                                                                                   | 59                                                                                                                                                                                       | 34                                                                                                                                                                                         | 17                                                                                                                                                             | 1                                                                                                                                                                     | 8                                                                                                                                                                                          | 6                                                                                                                                                                                          | 3                                                                                                                                                                                          | 5                                                                                                                                                              | 1                                                                                                                                                              | N/A                                                                                                                                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                      |
| 6.7. Inversión inicial mínima (COP)        | 1,000,000                                                                                                                                                      | 1,000,000                                                                                                                                                                             | 1,000,000                                                                                                                                                                                | 1,000,000                                                                                                                                                                                  | 1,000,000                                                                                                                                                      | 1,000,000                                                                                                                                                             | 1,000,000                                                                                                                                                                                  | 1,000,000                                                                                                                                                                                  | 1,000,000                                                                                                                                                                                  | 1,000,000                                                                                                                                                      | 1,000,000                                                                                                                                                      | 1,000,000                                                                                                                                                                                | 1,000,000                                                                                                                                                                                |
| 6.8. Saldo mínimo                          | 1                                                                                                                                                              | 1                                                                                                                                                                                     | 1                                                                                                                                                                                        | 1                                                                                                                                                                                          | 1                                                                                                                                                              | 1                                                                                                                                                                     | 1                                                                                                                                                                                          | 1                                                                                                                                                                                          | 1                                                                                                                                                                                          | 1                                                                                                                                                              | 1                                                                                                                                                              | 1                                                                                                                                                                                        | 1                                                                                                                                                                                        |
| 6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días) | Antes de vencimiento                                                                                                                                           | Antes de vencimiento                                                                                                                                                                  | Antes de vencimiento                                                                                                                                                                     | Antes de vencimiento                                                                                                                                                                       | Antes de vencimiento                                                                                                                                           | Antes de vencimiento                                                                                                                                                  | Antes de vencimiento                                                                                                                                                                       | Antes de vencimiento                                                                                                                                                                       | Antes de vencimiento                                                                                                                                                                       | Antes de vencimiento                                                                                                                                           | Antes de vencimiento                                                                                                                                           | Antes de vencimiento                                                                                                                                                                     | Antes de vencimiento                                                                                                                                                                     |
| 6.10. Administracion                       | 0.00%                                                                                                                                                          | 1.20%                                                                                                                                                                                 | 1.10%                                                                                                                                                                                    | 1.00%                                                                                                                                                                                      | 1.40%                                                                                                                                                          | 1.30%                                                                                                                                                                 | 0.80%                                                                                                                                                                                      | 0.70%                                                                                                                                                                                      | 0.70%                                                                                                                                                                                      | 0.90%                                                                                                                                                          | 0.85%                                                                                                                                                          | 1.20%                                                                                                                                                                                    | 1.10%                                                                                                                                                                                    |
| 6.11. Gestion                              | N/A                                                                                                                                                            | N/A                                                                                                                                                                                   | N/A                                                                                                                                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                        | 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                                                                                                                                                                                        | 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                                                                                                                                                                                        | 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                                                                                                                                                                                        | N/A                                                                                                                                                            | N/A                                                                                                                                                            | N/A                                                                                                                                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                      |
| 6.15. Remuneración efectiva                | 0.00%                                                                                                                                                          | 1.20%                                                                                                                                                                                 | 1.10%                                                                                                                                                                                    | 1.00%                                                                                                                                                                                      | 1.40%                                                                                                                                                          | 1.30%                                                                                                                                                                 | 0.80%                                                                                                                                                                                      | 0.70%                                                                                                                                                                                      | 0.70%                                                                                                                                                                                      | 0.90%                                                                                                                                                          | 0.85%                                                                                                                                                          | 1.20%                                                                                                                                                                                    | 1.10%                                                                                                                                                                                    |
| 6.16. Pacto de permanencia                 | 30 días                                                                                                                                                        | 90 días                                                                                                                                                                               | 180 días                                                                                                                                                                                 | 360 días                                                                                                                                                                                   | 30 días                                                                                                                                                        | 60 días                                                                                                                                                               | 90 días                                                                                                                                                                                    | 360 días                                                                                                                                                                                   | 360 días                                                                                                                                                                                   | 30 días                                                                                                                                                        | 60 días                                                                                                                                                        | 90 días                                                                                                                                                                                  | 180 días                                                                                                                                                                                 |
| 6.16. Dias de gracia                       | N/A                                                                                                                                                            | N/A                                                                                                                                                                                   | N/A                                                                                                                                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                        | N/A                                                                                                                                                            | N/A                                                                                                                                                                   | N/A                                                                                                                                                                                        | N/A                                                                                                                                                                                        | N/A                                                                                                                                                                                        | N/A                                                                                                                                                            | N/A                                                                                                                                                            | N/A                                                                                                                                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                      |
| 6.16. Sancion retiro anticipado            | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0% 11 a 20 días: 1% 21 a 30 días: 1.5%. | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0.50% 11 a 30 días: 0.50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1.50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0.50% 11 a 59 días: 0.50% 60 a 119 días: 1% 120 a 180 días: 1.50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0.50% 11 a 121 días: 0.50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1.50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0% 11 a 20 días: 1% 21 a 30 días: 1.5%. | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0.50% 11 a 30 días: 1.00% 31 a 60 días: 1.50%. | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0.50% 11 a 121 días: 0.50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1.50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0.50% 11 a 121 días: 0.50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1.50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0.50% 11 a 121 días: 0.50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1.50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0% 11 a 20 días: 1% 21 a 30 días: 1.5%. | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0% 11 a 20 días: 1% 21 a 30 días: 1.5%. | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0.50% 11 a 59 días: 0.50% 60 a 119 días: 1% 120 a 180 días: 1.50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0.50% 11 a 59 días: 0.50% 60 a 119 días: 1% 120 a 180 días: 1.50% |
| 6.17. Gastos Totales                       | 0.08%                                                                                                                                                          | 1.28%                                                                                                                                                                                 | 1.18%                                                                                                                                                                                    | 1.08%                                                                                                                                                                                      | 1.48%                                                                                                                                                          | 1.38%                                                                                                                                                                 | 0.88%                                                                                                                                                                                      | 0.78%                                                                                                                                                                                      | 0.78%                                                                                                                                                                                      | 0.98%                                                                                                                                                          | 0.93%                                                                                                                                                          | 1.28%                                                                                                                                                                                    | 1.18%                                                                                                                                                                                    |

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   | 11.99% | 679.713                                                      | 1.862 | 725.107                                                      | 1.987 | 413.77         | 1.134 |
| 180 a 365 días | 6.13%  |                                                              |       |                                                              |       |                |       |
| 1 a 3 años     | 69.08% |                                                              |       |                                                              |       |                |       |
| 3 a 5 años     | 12.80% |                                                              |       |                                                              |       |                |       |
| Más de 5 años  | -      |                                                              |       |                                                              |       |                |       |

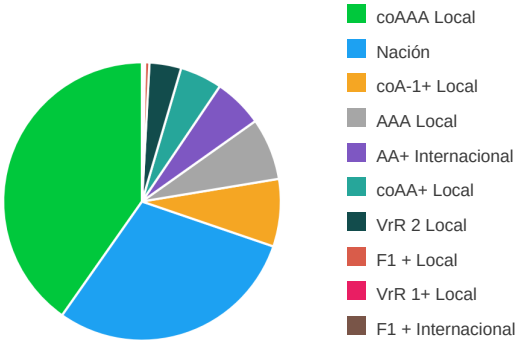
11. Rentabilidad histórica del fondo

| 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 B3 - 531                      | 14.442%    | 15.433%        | 12.006%     | 9.800%     | 9.384%         | 11.135%        | 0.684%                     | 0.936%         | 0.995%      | 1.051%     | 0.963%         | 1.179%         |
| Tipo D - 503                       | 13.085%    | 14.064%        | 10.679%     | 8.498%     | 8.087%         | 9.817%         | 0.684%                     | 0.936%         | 0.995%      | 1.051%     | 0.963%         | 1.179%         |
| Tipo D1 - 513                      | 13.197%    | 14.177%        | 10.788%     | 8.605%     | 8.194%         | 9.926%         | 0.684%                     | 0.936%         | 0.995%      | 1.051%     | 0.963%         | 1.179%         |
| Tipo D2 - 523                      | 13.309%    | 14.290%        | 10.898%     | 8.713%     | 8.301%         | 10.035%        | 0.684%                     | 0.936%         | 0.995%      | 1.051%     | 0.963%         | 1.179%         |
| Tipo D3 - 533                      | 12.882%    | 13.843%        | 10.463%     | 8.286%     | 7.875%         | 9.601%         | 0.685%                     | 0.936%         | 0.995%      | 1.051%     | 0.963%         | 1.179%         |
| Tipo D4 - 543                      | 12.973%    | 13.952%        | 10.569%     | -          | -              | -              | 0.684%                     | 0.936%         | 0.995%      | -          | -              | -              |
| Tipo E - 504                       | 13.534%    | 14.517%        | 11.118%     | 8.929%     | 8.516%         | 10.253%        | 0.684%                     | 0.936%         | 0.995%      | 1.051%     | 0.963%         | 1.179%         |
| Tipo E1 - 514                      | 13.590%    | 14.574%        | 11.173%     | 8.983%     | 8.570%         | 10.308%        | 0.684%                     | 0.936%         | 0.995%      | 1.051%     | 0.963%         | 1.179%         |
| Tipo E2 - 524                      | 13.646%    | 14.631%        | 11.228%     | 9.037%     | 8.624%         | 10.363%        | 0.684%                     | 0.936%         | 0.995%      | 1.051%     | 0.963%         | 1.179%         |
| Tipo E3 - 534                      | 13.421%    | 14.403%        | 11.008%     | 8.821%     | 8.408%         | 10.144%        | 0.684%                     | 0.936%         | 0.995%      | 1.051%     | 0.963%         | 1.180%         |
| Tipo E4 - 544                      | 13.477%    | -              | -           | -          | -              | -              | 0.684%                     | -              | -           | -          | -              | -              |
| Tipo F - 601                       | 3.406%     | 12.358%        | 9.422%      | 7.677%     | 7.677%         | 9.540%         | 0.510%                     | 0.938%         | 0.987%      | 1.043%     | 0.958%         | 1.177%         |
| Tipo F1 - 611                      | -7.612%    | 10.336%        | 7.954%      | 6.748%     | 7.265%         | 9.296%         | 3.344%                     | 1.676%         | 1.553%      | 1.427%     | 1.180%         | 1.306%         |

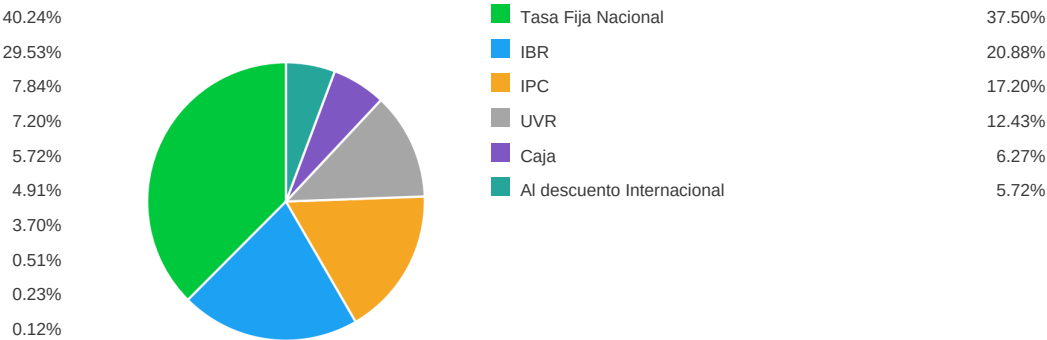
Fecha de corte: 31/08/2026

12. Composición del fondo

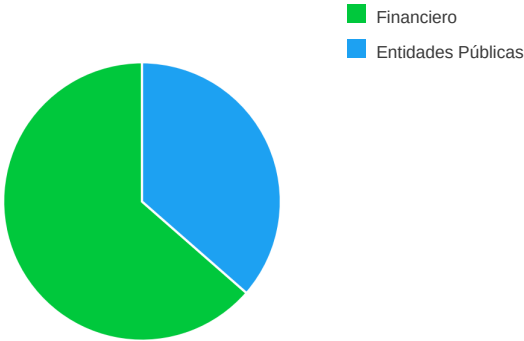
12.1. Por calificación



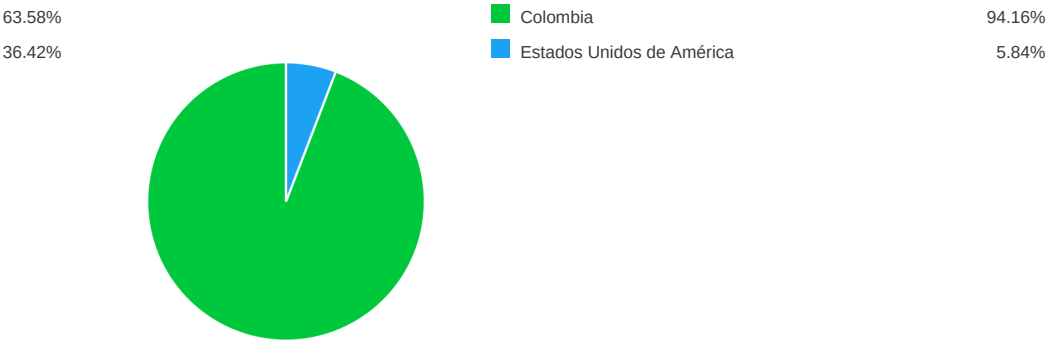
12.2. Por tipo de renta



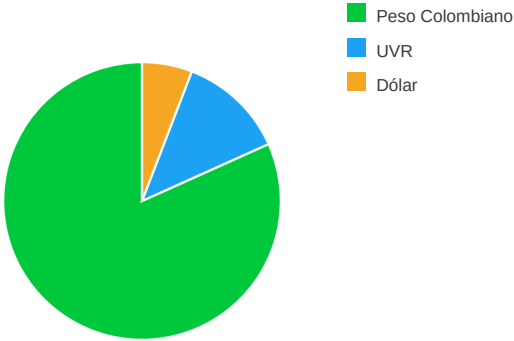
12.3. Por sector económico



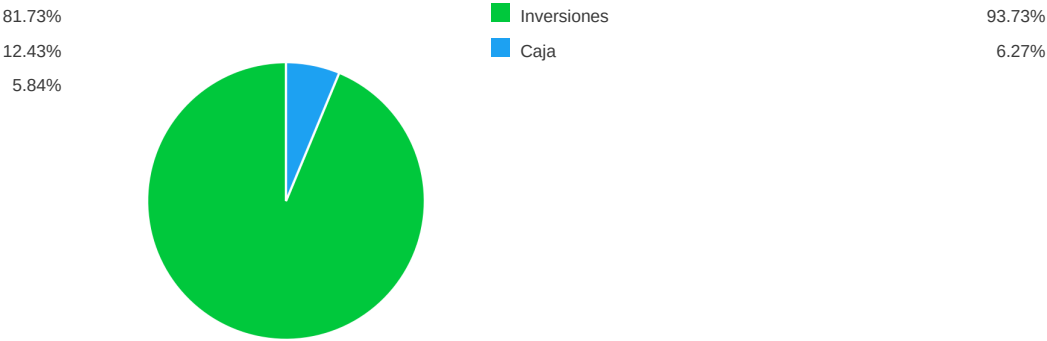
12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

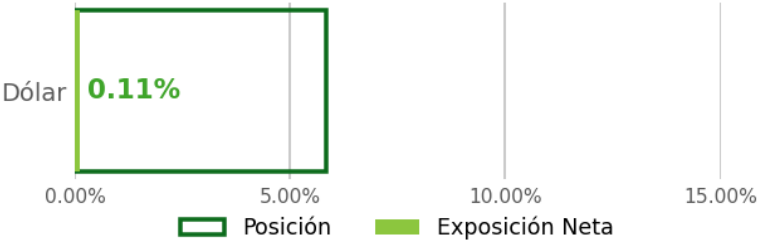


12.6. Por activo



Fecha de corte: 31/08/2026

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



|       | posicion | Derivados | exposicion_neta |
|-------|----------|-----------|-----------------|
| Dólar | 5.84%    | -5.73%    | 0.11%           |

13. Principales inversiones

| Participación por emisor                          | %      |
|---------------------------------------------------|--------|
| DIRECCION DEL TESORO NACIONAL                     | 29.53% |
| BANCO DE BOGOTA                                   | 13.28% |
| RCI                                               | 12.18% |
| FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S A FINDETER | 11.03% |
| BANCO DAVIVIENDA S A                              | 9.87%  |
| BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A.     | 6.54%  |
| ESTADOS UNIDOS DE AMERICA US TREASURY             | 5.72%  |
| BANCO FINANDINA                                   | 4.91%  |
| IRIS CF COMPAÑIA DE FINANCIAMIENTO                | 3.70%  |
| BANCOLOMBIA                                       | 1.26%  |
| TOTAL                                             | 98.03% |

## 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 Efectivo, 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](mailto:jolave@deloitte.com)

Nombre: Carlos Alfonso Cifuentes Neira

Teléfono: 601 213 1322. Cel. 321 9240479

E-mail: [defensoriaskandia@outlook.com](mailto:defensoriaskandia@outlook.com)