

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 con pacto de
Permanencia

6.2 Inicio de Operaciones: 15/03/2005

6.3 Valor del FIC (Millones COP):
\$60,254.48

6.4 Numero de Unidades Circulacion:
12,445,261.914392

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

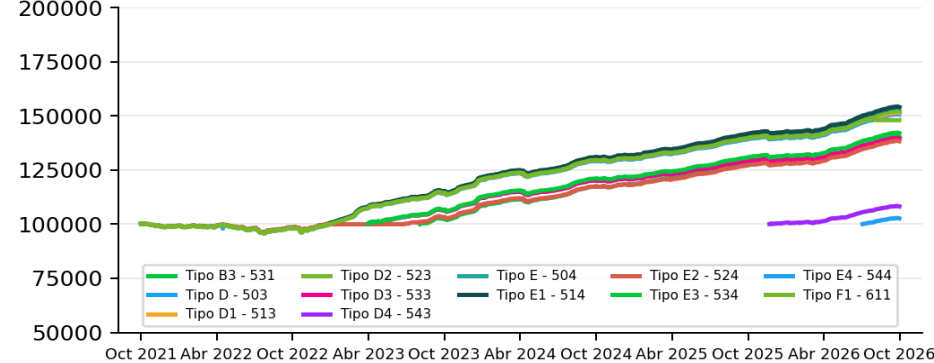
Este FIC está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital de forma moderada en pesos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija, productos estructurados y liquidez en el mercado local e internacional. Las inversiones en 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

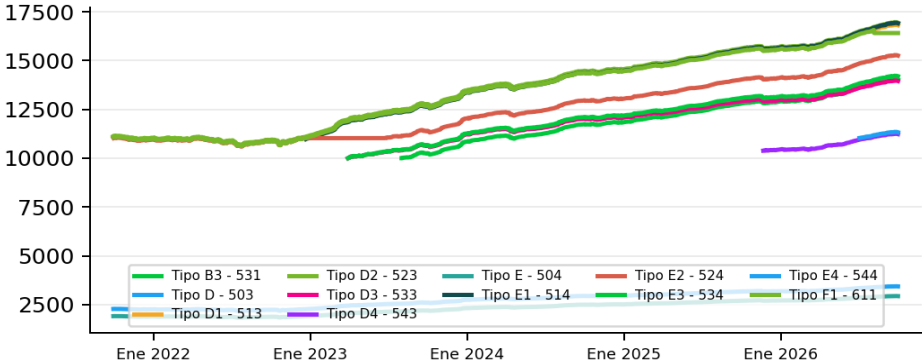
Conceptos	Tipo B3 - 531	Tipo D - 503	Tipo D1 - 513	Tipo D2 - 523	Tipo D3 - 533	Tipo D4 - 543	Tipo E - 504	Tipo E1 - 514	Tipo E2 - 524	Tipo E3 - 534	Tipo E4 - 544	Tipo F - 601	Tipo F1 - 611
6.5. Valor de la unidad	14,014.588969	3,432.535406	16,812.431506	16,935.916730	13,953.025431	11,233.262037	2,934.318545	16,910.061162	15,254.720460	14,196.736752	11,326.769800	N/A	16,408.163265
6.6. Número de inversionistas	1	111	58	33	18	1	8	5	2	4	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%	0.75%	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%	0.75%	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%	0.83%	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: 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	2.24%	754.499	2.067	771.754	2.114	431.103	1.181
180 a 365 días	14.97%						
1 a 3 años	65.10%						
3 a 5 años	17.69%						
Más de 5 años	-						

11. Rentabilidad histórica del fondo

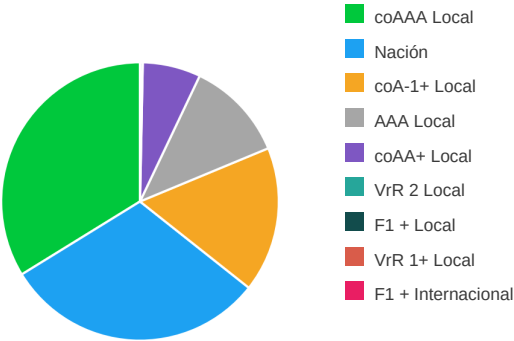
11.1 Rentabilidad histórica (E.A.)							11.2 Volatilidad histórica					
Tipo de participación	Último mes	Último 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Último 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
Tipo B3 - 531	7.967%	15.308%	11.555%	9.528%	9.248%	10.974%	0.982%	0.863%	0.993%	1.078%	0.973%	1.156%
Tipo D - 503	6.687%	13.941%	10.233%	8.230%	7.953%	9.659%	0.982%	0.863%	0.993%	1.078%	0.973%	1.156%
Tipo D1 - 513	6.793%	14.054%	10.342%	8.337%	8.060%	9.767%	0.982%	0.863%	0.993%	1.078%	0.973%	1.156%
Tipo D2 - 523	6.898%	14.167%	10.451%	8.444%	8.167%	9.876%	0.982%	0.863%	0.993%	1.078%	0.973%	1.156%
Tipo D3 - 533	6.477%	13.720%	10.018%	8.018%	7.741%	9.443%	0.982%	0.863%	0.993%	1.078%	0.973%	1.156%
Tipo D4 - 543	6.582%	13.829%	10.124%	-	-	-	0.982%	0.863%	0.993%	-	-	-
Tipo E - 504	7.110%	14.393%	10.670%	8.659%	8.382%	10.094%	0.982%	0.863%	0.993%	1.078%	0.973%	1.156%
Tipo E1 - 514	7.163%	14.450%	10.725%	8.713%	8.435%	10.149%	0.982%	0.863%	0.993%	1.078%	0.973%	1.156%
Tipo E2 - 524	7.217%	14.507%	10.780%	8.767%	8.489%	10.203%	0.982%	0.863%	0.993%	1.078%	0.973%	1.156%
Tipo E3 - 534	7.004%	14.280%	10.560%	8.552%	8.274%	9.985%	0.982%	0.863%	0.993%	1.078%	0.973%	1.158%
Tipo E4 - 544	7.057%	-	-	-	-	-	0.982%	-	-	-	-	-
Tipo F - 601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tipo F1 - 611	< 0.01%	9.015%	7.050%	5.910%	6.843%	8.942%	< 0.01%	1.602%	1.471%	1.422%	1.174%	1.277%

SKANDIA FIDUCIARIA
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
VIGILADO

Fecha de corte: 30/09/2026

12. Composición del fondo

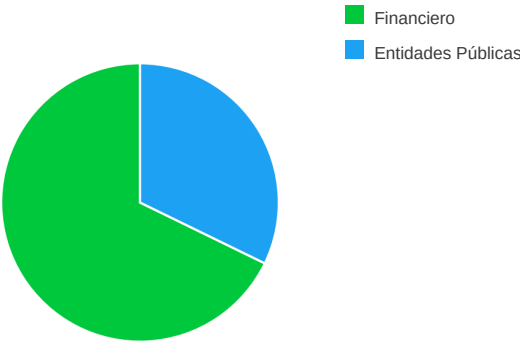
12.1. Por calificación



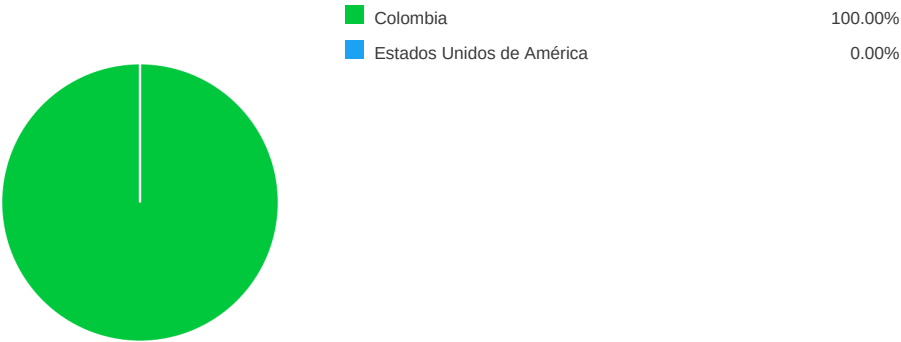
12.2. Por tipo de renta



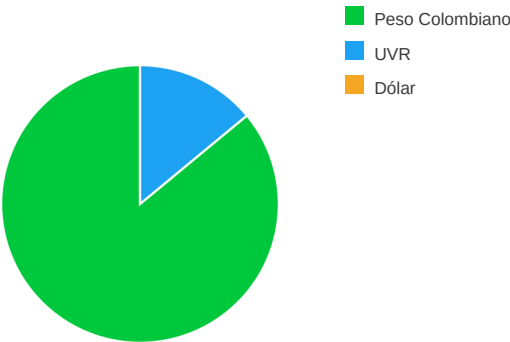
12.3. Por sector económico



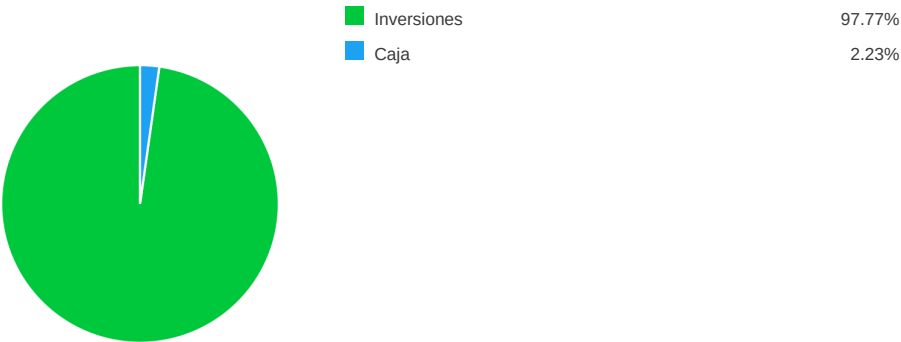
12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

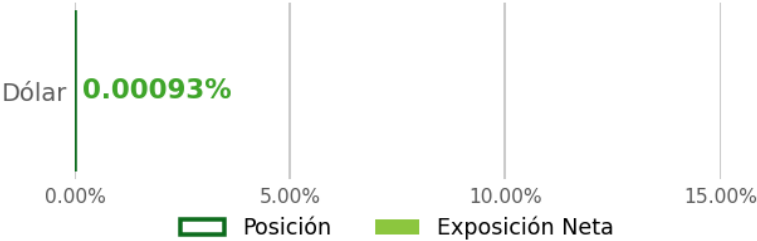


12.6. Por activo



Fecha de corte: 30/09/2026

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



	posicion	Derivados	exposicion_neta
Dólar	0.00093%	0%	0.00093%

13. Principales inversiones

Participación por emisor	%
DIRECCION DEL TESORO NACIONAL	30.58%
BANCO DE BOGOTA	18.30%
RCI	16.76%
BANCO DAVIVIENDA S A	13.77%
FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S A FINDETER	10.05%
BANCO FINANDINA	6.76%
INTERCONEXION ELECTRICA S.A. E	1.63%
BANCOLOMBIA	1.47%
IRIS CF COMPAÑIA DE FINANCIAMIENTO	0.28%
BANCO GNB SUDAMERIS S.A.	0.13%
TOTAL	99.71%

Información adicional y contactos

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

E-mail: jolave@deloitte.com

E-mail: defensoriaskandia@outlook.com