

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: 31/08/2024

4. Gestores: No Aplica

6. Características

Tipos de participaciones

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): \$107.433,40

6.4. N° de Unidades en circulación: 22.256.471,191687

Conceptos	Tipo de participación														
	B3	Tipo B4	Tipo D	Tipo D1	Tipo D2	Tipo D3	Tipo D4	Tipo E	Tipo E1	Tipo E2	Tipo E3	Tipo E4	Tipo F	Tipo F1	
6.5. Valor de la unidad	11.639,575268	10.254,239101	2.922,507271	14.284,915989	14.360,225758	11.928,560675	10.209,170849	2.477,809133	14.264,517663	12.854,861000	12.012,834518	10.067,831903	16.609,731681	14.260,860614	
6.6. Número de inversionistas	1	1	146	96	42	33	3	16	10	2	11	2	1	1	
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	1.000.000	
6.8. Saldo mínimo	1	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	Antes de vencimiento	
Comisiones	6.10. Administración	0,00%	0,00%	1,20%	1,10%	1,00%	1,40%	1,30%	0,80%	0,70%	0,70%	0,90%	0,85%	1,20%	
	6.11. Gestión	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. Éxito	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	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%		
6.16. Pacto de permanencia	30 días	60 días	90 días	180 días	360 días	30 días	60 días	90 días	360 días	360 días	30 días	60 días	90 días		
6.16. Días 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. Sanción 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: 1,50%	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 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 30 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: 1% 60 a 119 días: 1,20 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: 1% 122 a 243 días: 1,20 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 30 días: 1% 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 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 30 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 121 días: 1% 122 a 243 días: 1,20 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 30 días: 1% 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: 1% 122 a 243 días: 1,20 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 30 días: 1% 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 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 30 días: 1% 61 a 90 días: 1,50%	
6.17. Gastos totales	0,00%	0,00%	1,20%	1,10%	1,00%	1,40%	1,30%	0,80%	0,70%	0,70%	0,90%	0,85%	1,20%		

7. Calificación

7.1. Calificación S3/AAAF(col)

7.2. Fecha última calificación: 29/05/2024

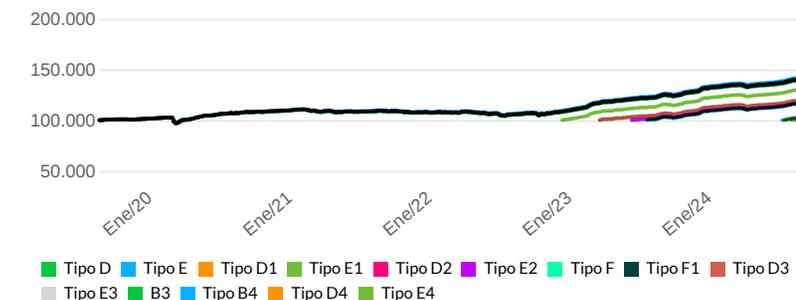
7.3. Entidad calificadora: Fitch Ratings Colombia

8. Política de inversión

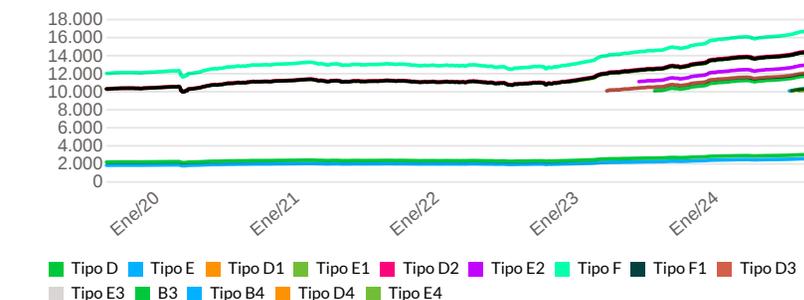
Este FIC está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital de forma moderada en pesos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija, productos estructurados y liquidez en el mercado local e internacional. Las inversiones en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

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: 31/08/2024

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	
1 a 180 días		9,94%						
180 a 365 días		-						
1 a 3 años		60,87%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
3 a 5 años		22,45%	879,67	2,41	951,59	2,607	578,01	1,584
Más de 5 años		6,74%						

11. Rentabilidad histórica del fondo

Tipo de participación	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad histórica					
	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
B3	24,556%	10,390%	11,126%	14,711%	-	-	1,146%	1,332%	1,280%	1,509%	-	-
Tipo B4	24,554%	-	23,752%	-	-	-	1,146%	-	1,032%	-	-	-
Tipo D	23,078%	9,081%	9,809%	13,352%	14,828%	8,469%	1,145%	1,331%	1,280%	1,509%	1,767%	1,882%
Tipo D1	23,201%	9,189%	9,918%	13,464%	14,941%	8,576%	1,146%	1,332%	1,280%	1,509%	1,767%	1,882%
Tipo D2	23,323%	9,297%	10,026%	13,576%	15,055%	8,684%	1,146%	1,332%	1,280%	1,509%	1,767%	1,882%
Tipo D3	22,836%	8,866%	9,593%	13,128%	-	-	1,146%	1,332%	1,280%	1,509%	-	-
Tipo D4	22,958%	-	22,656%	-	-	-	1,146%	-	1,100%	-	-	-
Tipo E	23,570%	9,514%	10,245%	13,801%	15,283%	8,899%	1,146%	1,332%	1,280%	1,509%	1,768%	1,882%
Tipo E1	23,629%	9,568%	10,299%	13,858%	-	-	1,146%	1,332%	1,280%	1,509%	-	-
Tipo E2	23,690%	9,622%	10,354%	13,914%	-	-	1,146%	1,332%	1,280%	1,509%	-	-
Tipo E3	23,445%	9,405%	10,135%	13,688%	-	-	1,146%	1,332%	1,280%	1,509%	-	-
Tipo E4	-	-	14,692%	-	-	-	-	-	0,489%	-	-	-
Tipo F	23,079%	9,081%	9,809%	13,352%	14,827%	8,469%	1,146%	1,332%	1,280%	1,509%	1,767%	1,882%
Tipo F1	23,201%	9,189%	9,918%	13,464%	14,941%	8,576%	1,146%	1,332%	1,280%	1,509%	1,767%	1,882%

Fecha de corte: 31/08/2024

12. Composición del fondo

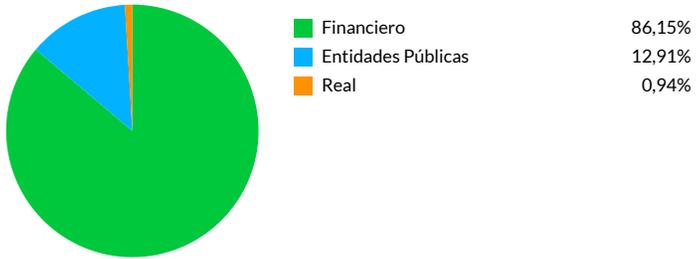
12.1. Por calificación



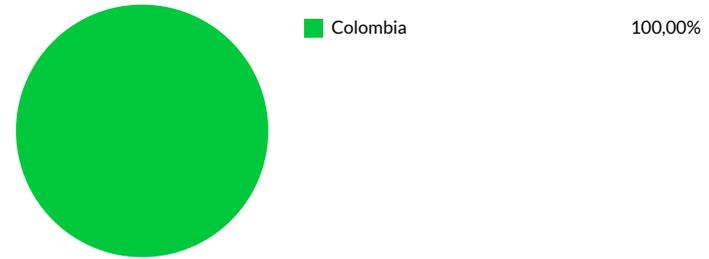
12.2. Por tipo de renta



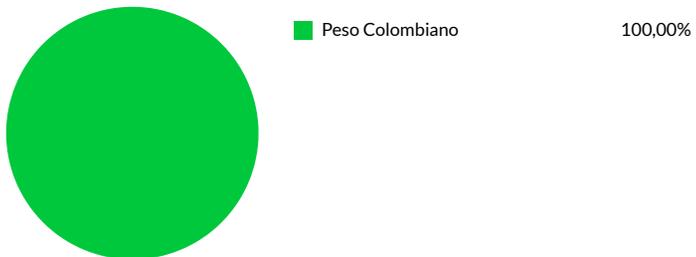
12.3. Por sector económico



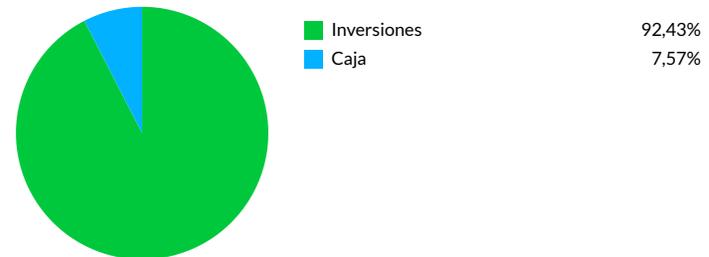
12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda



12.6. Por activo



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

VIGILADO

Fecha de corte: 31/08/2024

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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
N/A	0,00%	0,00%	0,00%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Banco de Bogota	18,94%
Banco Davivienda S A	18,06%
Direccion Del Tesoro Nacional	12,91%
Banco Popular	8,96%
Scotiabank Colpatría	8,61%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	7,65%
Itau	5,00%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	4,88%
Bancolombia	4,45%
Banco BTG Pactual Colombia S.A	2,86%
Total	92,34%

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA SKANDIA FIDUCIARIA

VIGILADO

Este material es para información de los inversionistas y no está concebido como una oferta o una solicitud para vender o comprar activos. La información contenida es sólo una guía general y no debe ser usada como base para la toma de decisiones de inversión. En relación con el fondo de inversión colectiva existe un prospecto de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en www.skandia.com.co y reglamentos del producto. Las obligaciones asumidas por la Sociedad Administradora: Skandia Fiduciaria S.A. del fondo de inversión colectiva Skandia FIC Multiplazo relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores al fondo de inversión colectiva no son un depósito, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparadas por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN, ni por ninguno de dicha naturaleza. La inversión en el fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.

Fecha de corte: 31/08/2024

Información adicional y contactos

14. Empresas vinculadas y relacionadas con la sociedad administradora

Skandia Holding de Colombia S.A. | Matriz
Skandia Seguros de Vida S.A. | Vinculada

16. Revisor fiscal

Nombre: Deloitte & Touche S.A.S Teléfono: (57) 6014262350 E-mail: jolave@deloitte.com

17. Defensor del consumidor financiero

Nombre: Carlos Alfonso Cifuentes Neira Teléfono: 2 13 1370 E-mail: defensoriaskandia@outlook.com

15. Hoja de vida del gerente del FIC

Nombre: Oscar Coronado Wilchez
Profesión: Administrador de Empresas
Estudios especializados: Candidato a Magister en Finanzas
E-mail: ocoronado@skandia.com.co
Experiencia: 14 años
Otros fondos a su cargo: FIC Efectivo, FIC Multiplazo y los CATs que administra Skandia