

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: 31/01/2024

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): \$87.066,25

6.4. N° de Unidades en circulación: 18.885.923,604381

Conceptos	Tipo de participación											
	B3	Tipo D	Tipo D1	Tipo D2	Tipo D3	Tipo E	Tipo E1	Tipo E2	Tipo E3	Tipo F	Tipo F1	
6.5. Valor de la unidad	10.962,773091	2.771,795767	13.540,440257	13.603,969418	11.326,452518	2.344,606486	13.493,776828	12.156,765827	11.373,624296	15.753,180504	13.517,640239	
6.6. Número de inversionistas	1	138	82	43	30	11	5	1	13	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	
6.8. Saldo mínimo	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	
Comisiones	6.10. Administración	0,00%	1,20%	1,10%	1,00%	1,40%	0,80%	0,70%	0,70%	0,90%	1,20%	1,10%
	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
	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
	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
	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
6.15. Remuneración efectiva	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	
6.16. Pacto de permanencia	30 días	90 días	180 días	360 días	30 días	90 días	360 días	360 días	30 días	90 días	180 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	
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: 1,5%.	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% 31 a 60 días: 1,50% 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: 1,50% 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: 1% 122 a 243 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% 31 a 60 días: 1,50% 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: 1,50%	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: 1,50%	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: 1,50%	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% 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: 1,50% 120 a 180 días: 1,50%	
6.17. Gastos totales	0,11%	1,31%	1,21%	1,11%	1,51%	0,91%	0,81%	0,81%	1,01%	1,31%	1,21%	

7. Calificación

7.1. Calificación S3/AAAF(col)

7.2. Fecha última calificación: 02/06/2022

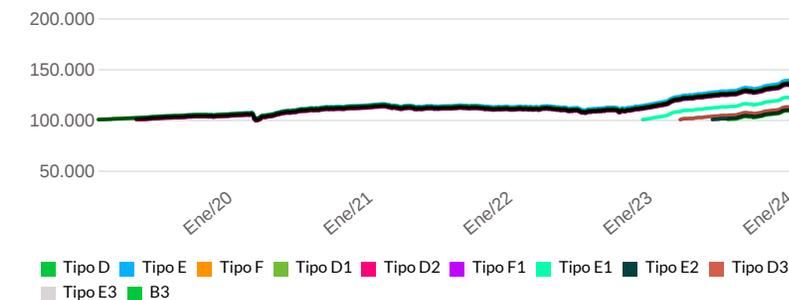
7.3. Entidad calificadora: Fitch Ratings Colombia

8. Política de inversión

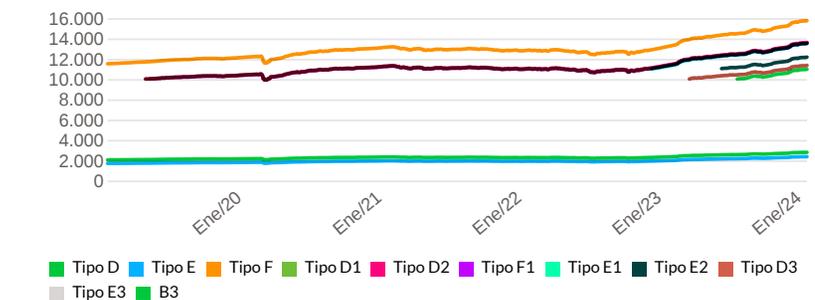
Este FIC está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital de forma moderada en pesos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija, productos estructurados y liquidez en el mercado local e internacional. Las inversiones en 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: 31/01/2024

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	
	%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
1 a 180 días	9,47%	938,54	2,571	954,87	2,616	510,67	1,399
180 a 365 días	20,79%						
1 a 3 años	32,64%						
3 a 5 años	22,88%						
Más de 5 años	14,23%						

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	13,317%	-	13,317%	-	-	-	1,392%	-	1,392%	-	-	-
Tipo D	11,975%	18,406%	11,975%	19,435%	10,808%	6,246%	1,391%	1,689%	1,391%	1,629%	2,076%	1,973%
Tipo D1	12,085%	18,523%	12,085%	19,553%	10,918%	6,351%	1,392%	1,690%	1,392%	1,629%	2,076%	1,973%
Tipo D2	12,196%	18,640%	12,196%	19,671%	11,027%	6,456%	1,392%	1,690%	1,392%	1,629%	2,076%	1,973%
Tipo D3	11,754%	18,172%	11,754%	-	-	-	1,392%	1,690%	1,392%	-	-	-
Tipo E	12,422%	18,875%	12,422%	19,909%	11,248%	6,667%	1,393%	1,690%	1,393%	1,629%	2,076%	1,973%
Tipo E1	12,475%	18,934%	12,475%	19,968%	-	-	1,392%	1,690%	1,392%	1,629%	-	-
Tipo E2	12,530%	18,993%	12,530%	-	-	-	1,392%	1,690%	1,392%	-	-	-
Tipo E3	12,306%	18,757%	12,306%	-	-	-	1,392%	1,690%	1,392%	-	-	-
Tipo F	11,975%	18,406%	11,975%	19,435%	10,808%	6,246%	1,392%	1,690%	1,392%	1,629%	2,076%	1,973%
Tipo F1	12,085%	18,523%	12,085%	19,553%	10,918%	6,351%	1,392%	1,690%	1,392%	1,629%	2,076%	1,973%

Fecha de corte: 31/01/2024

12. Composición del fondo

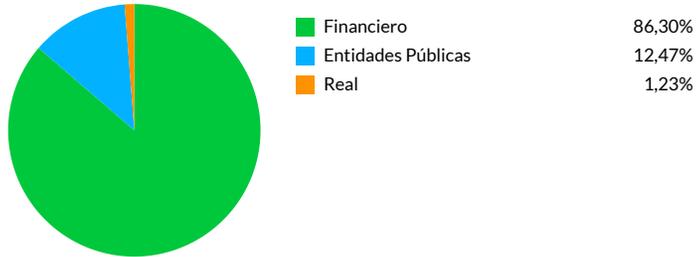
12.1. Por calificación



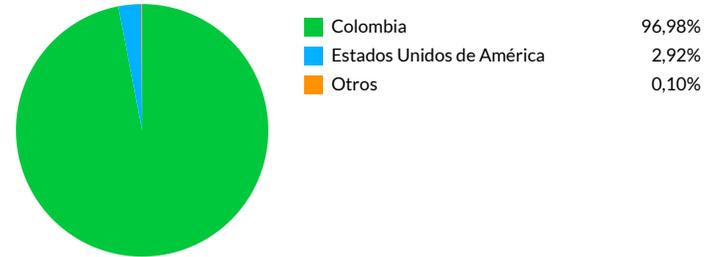
12.2. Por tipo de renta



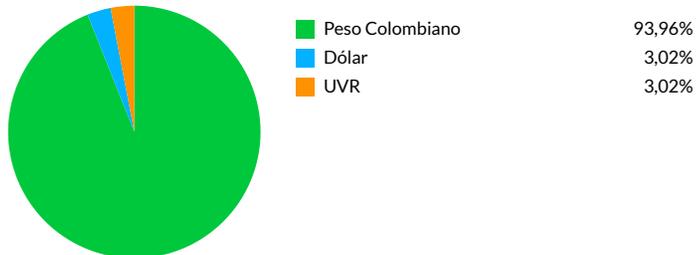
12.3. Por sector económico



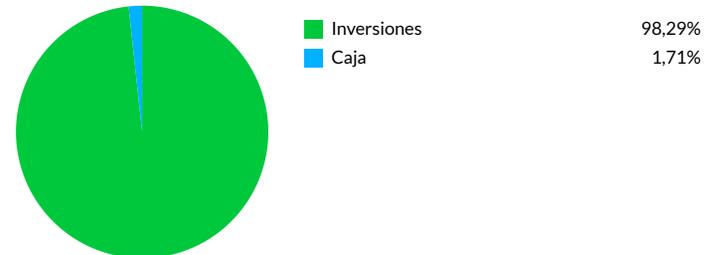
12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda



12.6. Por activo

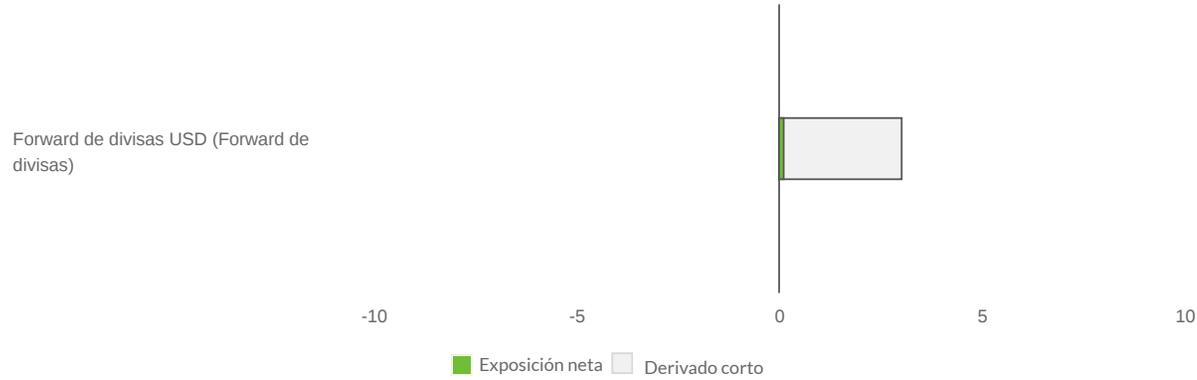


SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

VIGILADO

Fecha de corte: 31/01/2024

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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	3,02%	-2,91%	0,11%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Banco Davivienda S A	20,48%
Bancolombia	13,20%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	11,48%
Banco Popular	10,02%
Dirección Del Tesoro Nacional	9,55%
Banco de Bogota	9,04%
Banco Finandina	4,77%
Banco Gnb Sudameris	4,42%
Estados Unidos de America US Treasury	2,92%
Banco Mundo Mujer	2,50%
Total	88,38%

SKANDIA FIDUCIARIA

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 Matriz: Skandia Holding de Colombia S.A. del Fondo Skandia 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: 31/01/2024

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: KPMG Ltda. Teléfono: 6188000 E-mail: juliancarrillo@kpmg.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: Johan Contreras Torres
Profesión: Administración de empresas
Estudios especializados: Especialización en Mercado de Capitales, Especialización en Finanzas, Maestría en Finanzas
E-mail: jcontreras@skandia.com.co
Experiencia: 8.5 años en el mercado de valores colombiano
Otros fondos a su cargo: FIC Efectivo, FIC Multiplazo, FIC Dinámico y los CATs que administra Skandia