

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: 30/11/2023

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): \$69.411,84

6.4. N° de Unidades en circulación: 14.885.424,311993

| 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 | 10.535,148006 | 2.669,075540 | 13.036,455451 | 13.095,420113 | 10.910,360581 | 2.256,200042 | 12.983,883044 | 11.696,408539 | 10.946,609664 | 15.169,382067 | 13.014,504703 | |
| 6.6. Número de inversionistas | 1 | 138 | 87 | 44 | 24 | 10 | 3 | 1 | 8 | 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 | 0,97% | 0,97% | 0,97% | 0,97% | 0,97% | 0,97% | 0,97% | 0,97% | 0,97% | 0,97% | 0,97% | |
| 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: 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: 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 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 0,50% 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 | 0,19% | 1,39% | 1,29% | 1,19% | 1,59% | 0,99% | 0,89% | 0,89% | 1,09% | 1,39% | 1,29% | |

7. Calificación

7.1. Calificación S3/AAAF(col)

7.2. Fecha última calificación: 02/06/2022

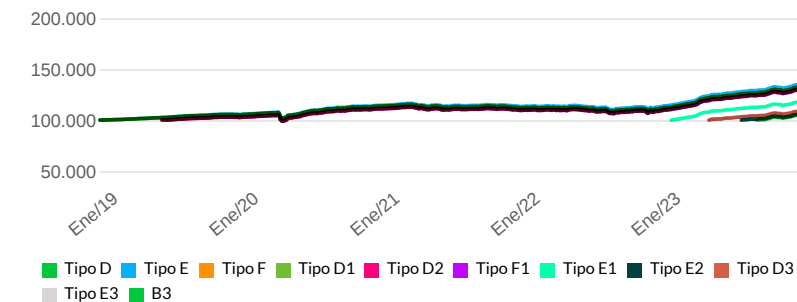
7.3. Entidad calificadora: Fitch Ratings Colombia

8. Política de inversión

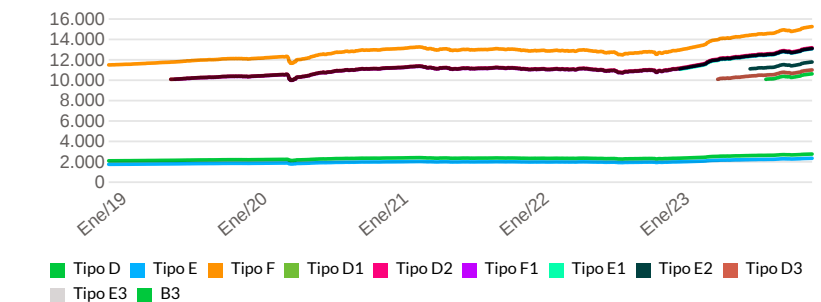
Este FIC está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital de forma moderada en pesos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija, productos estructurados y liquidez en el mercado local e internacional. Las inversiones en 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: 30/11/2023

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 | 18,81% | 717,13 | 1,965 | 774,05 | 2,121 | 381,69 | 1,046 |
| 180 a 365 días | 26,77% | | | | | | |
| 1 a 3 años | 29,30% | | | | | | |
| 3 a 5 años | 18,52% | | | | | | |
| Más de 5 años | 6,60% | | | | | | |

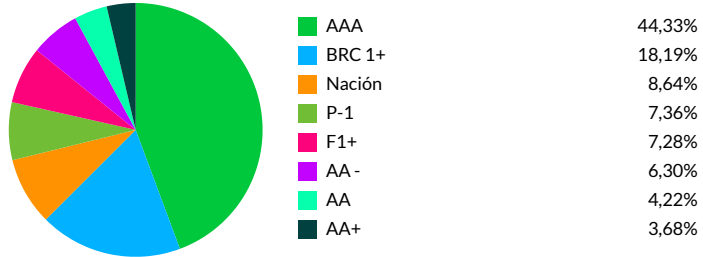
11. Rentabilidad histórica del fondo

| 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 | 26,899% | - | - | - | - | - | 1,179% | - | - | - | - | - |
| Tipo D | 25,397% | 13,839% | 18,808% | 18,935% | 8,955% | 5,350% | 1,179% | 1,376% | 1,482% | 1,458% | 2,035% | 1,911% |
| Tipo D1 | 25,518% | 13,951% | 18,925% | 19,052% | 9,063% | 5,454% | 1,179% | 1,376% | 1,482% | 1,458% | 2,035% | 1,911% |
| Tipo D2 | 25,642% | 14,064% | 19,043% | 19,170% | 9,171% | 5,558% | 1,179% | 1,376% | 1,482% | 1,458% | 2,035% | 1,911% |
| Tipo D3 | 25,147% | 13,614% | - | - | - | - | 1,179% | 1,376% | - | - | - | - |
| Tipo E | 25,894% | 14,291% | 19,279% | 19,407% | 9,387% | 5,768% | 1,180% | 1,376% | 1,482% | 1,458% | 2,035% | 1,911% |
| Tipo E1 | 25,953% | 14,347% | 19,338% | - | - | - | 1,179% | 1,376% | 1,482% | - | - | - |
| Tipo E2 | 26,017% | - | - | - | - | - | 1,179% | - | - | - | - | - |
| Tipo E3 | 25,767% | 14,177% | - | - | - | - | 1,179% | 1,376% | - | - | - | - |
| Tipo F | 25,394% | 13,839% | 18,808% | 18,935% | 8,955% | 5,350% | 1,179% | 1,376% | 1,482% | 1,458% | 2,035% | 1,911% |
| Tipo F1 | 25,518% | 13,951% | 18,925% | 19,052% | 9,063% | 5,454% | 1,179% | 1,376% | 1,482% | 1,458% | 2,035% | 1,911% |

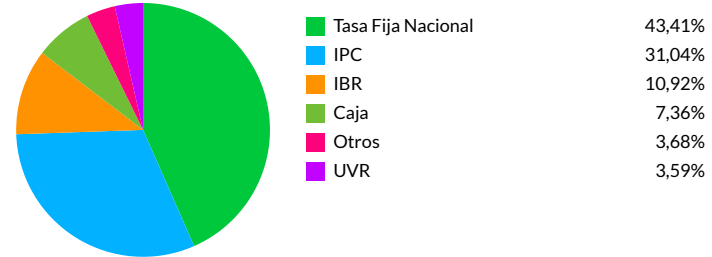
Fecha de corte: 30/11/2023

12. Composición del fondo

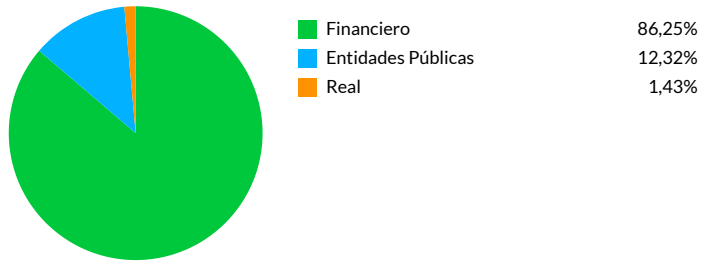
12.1. Por calificación



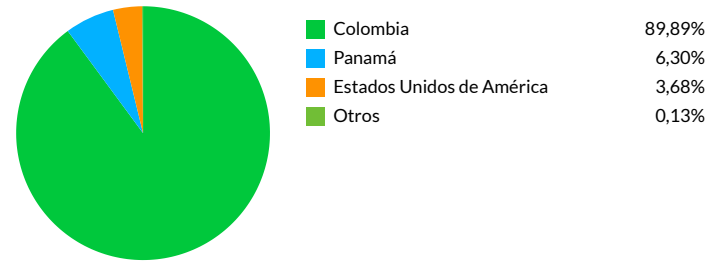
12.2. Por tipo de renta



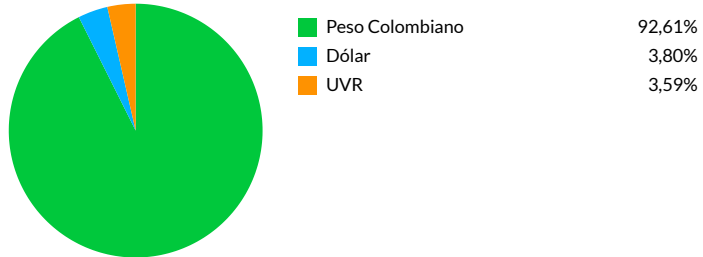
12.3. Por sector económico



12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda



12.6. Por activo

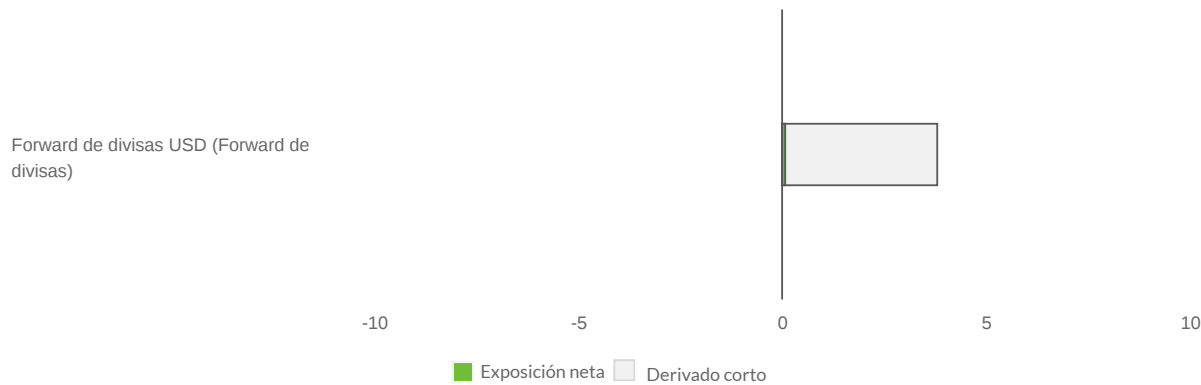


SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

VIGILADO

Fecha de corte: 30/11/2023

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



| Instrumento | Posición | Derivado / Corto | Exposición neta |
|------------------------|----------|------------------|-----------------|
| Forward de divisas USD | 3,80% | -3,73% | 0,08% |

13. Principales inversiones

| Participación por emisor: | |
|--|---------------|
| Banco Davivienda S A | 13,39% |
| Banco Popular | 11,84% |
| Banco Gnb Sudameris | 11,24% |
| Dirección Del Tesoro Nacional | 8,64% |
| Bancolombia | 8,51% |
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. | 7,50% |
| Banco Caja Social S A | 7,23% |
| Corp Interamer Para Financia de Infraestruc Cifi | 6,30% |
| Banco Finandina | 5,83% |
| Estados Unidos de America US Treasury | 3,68% |
| Total | 84,16% |

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: 30/11/2023

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