

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: 31/01/2026

4. Gestores: No Aplica

6. Características Tipos de participaciones

6.1. Tipo de FIC
Fondo de Inversión Colectiva abierto sin pacto de Permanencia

6.2. Inicio de operaciones: 16/12/2003

6.3. Valor del FIC (Millones COP): \$1.025.777,45

6.4. N° de Unidades en circulación: 237.102.474,544243

| Conceptos | Tipo de participación | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------|
| | Tipo A - 401 | Tipo B - 501 | Tipo D - 503 | Tipo E - 504 | Tipo F - 601 | Tipo G - 505 | Tipo H - 506 | Tipo I - 507 | Tipo K - 509 | |
| 6.5. Valor de la unidad | 4.328,622380 | 4.759,164015 | 4.059,712417 | 4.317,725416 | 4.058,816476 | 15.506,092089 | 12.472,505414 | 10.762,690616 | 13.818,906930 | |
| 6.6. Número de inversionistas | 146 | 6 | 10677 | 24 | 1 | 12 | 60 | 2 | 16 | |
| 6.7. Inversión inicial mínima (COP) | 10.000 | 10.000 | 10.000 | 10.000 | 10.000 | 10.000 | 10.000 | 10.000 | 10.000 | |
| 6.8. Saldo mínimo | >1 | >1 | >1 | >1 | >1 | >1 | >1 | >1 | >1 | |
| 6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | |
| Comisiones | 6.10. Administración | 0,80% | 0,00% | 1,50% | 0,80% | 1,50% | 0,50% | 3,00% | 2,50% | 0,98% |
| | 6.11. Gestión | 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 |
| | 6.13. Entrada | 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 |
| 6.15. Remuneración efectiva | 0,80% | 0,00% | 1,50% | 0,80% | 1,50% | 0,50% | 3,00% | 2,50% | 0,98% | |
| 6.16. Pacto de permanencia | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | |
| 6.16. Días de gracia | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | |
| 6.16. Sanción retiro anticipado | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | |
| 6.17. Gastos totales | 0,81% | 0,01% | 1,51% | 0,81% | 1,51% | 0,51% | 3,01% | 2,51% | 0,99% | |

7. Calificación

7.1. Calificación S1/AAAF(col)

7.2. Fecha última calificación: 21/05/2025

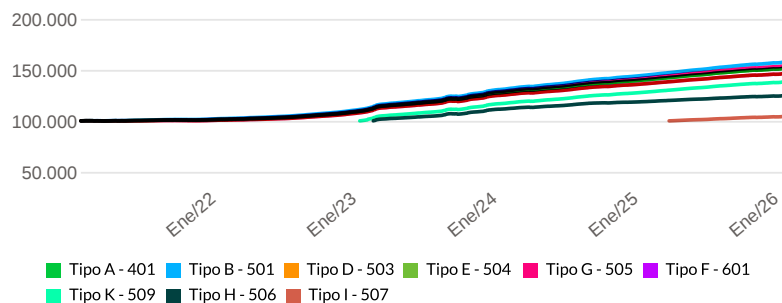
7.3. Entidad calificador: Fitch Ratings Colombia

8. Política de inversión

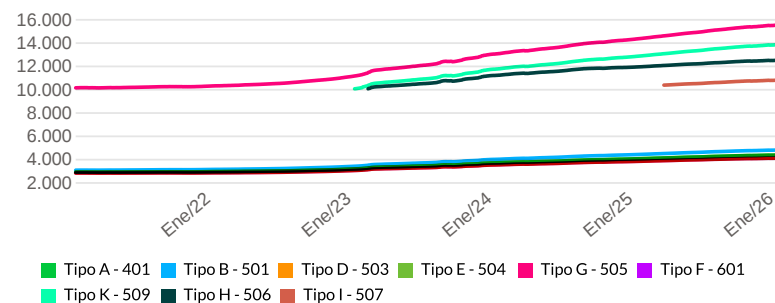
Este Fondo está diseñado para Inversionistas que tienen como objetivo la administración de sus recursos líquidos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija de corto plazo y efectivo.

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: 31/01/2026

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 | 48,43% | 204,09 | 0,559 | 263,86 | 0,723 | 117,09 | 0,321 |
| 180 a 365 días | 31,40% | | | | | | |
| 1 a 3 años | 20,17% | | | | | | |
| 3 a 5 años | - | | | | | | |
| Más de 5 años | - | | | | | | |

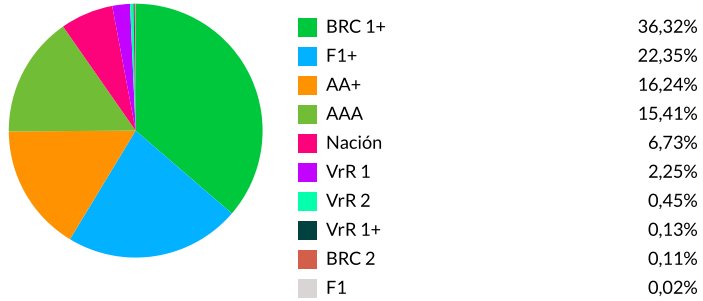
11. Rentabilidad histórica del fondo

| 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 |
| Tipo A - 401 | 6,189% | 6,902% | 6,189% | 8,128% | 8,847% | 11,343% | 0,544% | 0,393% | 0,544% | 0,304% | 0,339% | 0,557% |
| Tipo B - 501 | 7,037% | 7,757% | 7,037% | 8,993% | 9,718% | 12,234% | 0,544% | 0,392% | 0,544% | 0,304% | 0,339% | 0,557% |
| Tipo D - 503 | 5,454% | 6,165% | 5,454% | 7,383% | 8,097% | 10,576% | 0,544% | 0,393% | 0,544% | 0,304% | 0,339% | 0,557% |
| Tipo E - 504 | 6,190% | 6,902% | 6,190% | 8,128% | 8,847% | 11,343% | 0,544% | 0,392% | 0,544% | 0,304% | 0,338% | 0,557% |
| Tipo F - 601 | 5,459% | 6,165% | 5,459% | 7,383% | 8,097% | 10,576% | 0,544% | 0,393% | 0,544% | 0,304% | 0,339% | 0,557% |
| Tipo G - 505 | 6,505% | 7,221% | 6,505% | 8,451% | 9,172% | 11,676% | 0,544% | 0,392% | 0,544% | 0,304% | 0,339% | 0,557% |
| Tipo H - 506 | 3,921% | 4,387% | 3,921% | 4,968% | 5,711% | - | 0,544% | 0,391% | 0,544% | 0,299% | 0,343% | - |
| Tipo I - 507 | 4,428% | 4,896% | 4,428% | - | - | - | 0,544% | 0,392% | 0,544% | - | - | - |
| Tipo K - 509 | 5,999% | 6,711% | 5,999% | 7,935% | 8,653% | 11,276% | 0,544% | 0,392% | 0,544% | 0,304% | 0,339% | 0,607% |

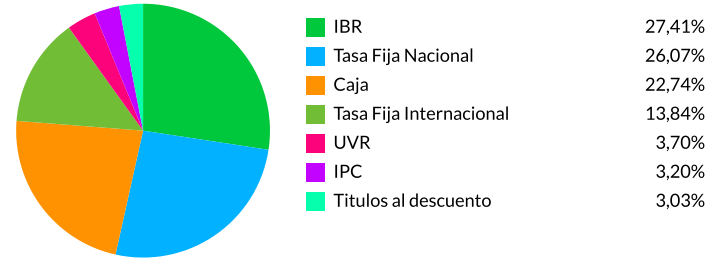
Fecha de corte: 31/01/2026

12. Composición del fondo

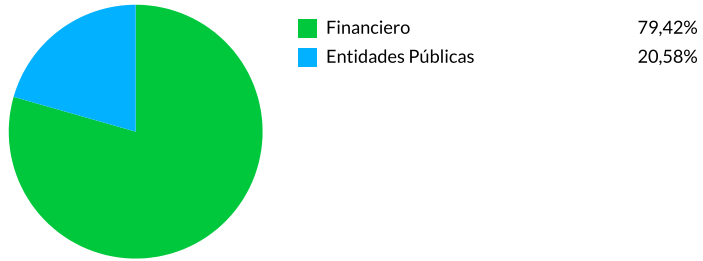
12.1. Por calificación



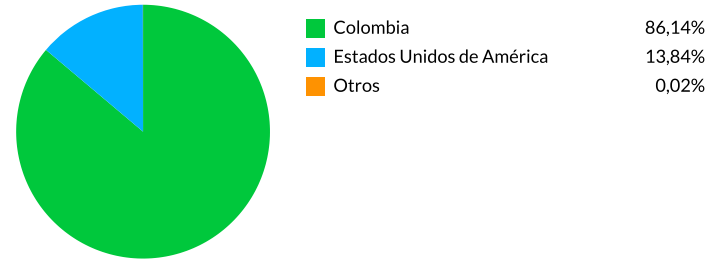
12.2. Por tipo de renta



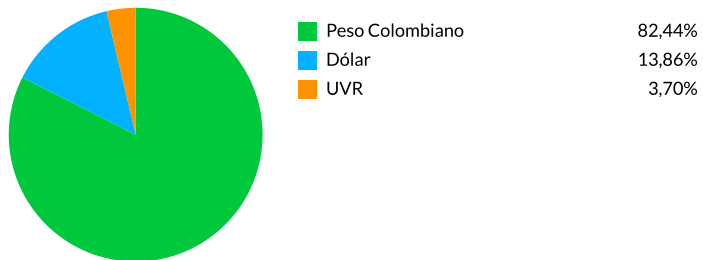
12.3. Por sector económico



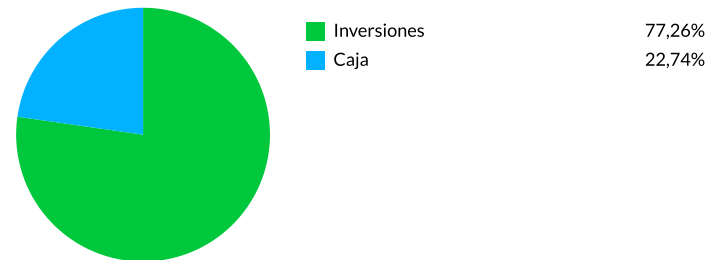
12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda



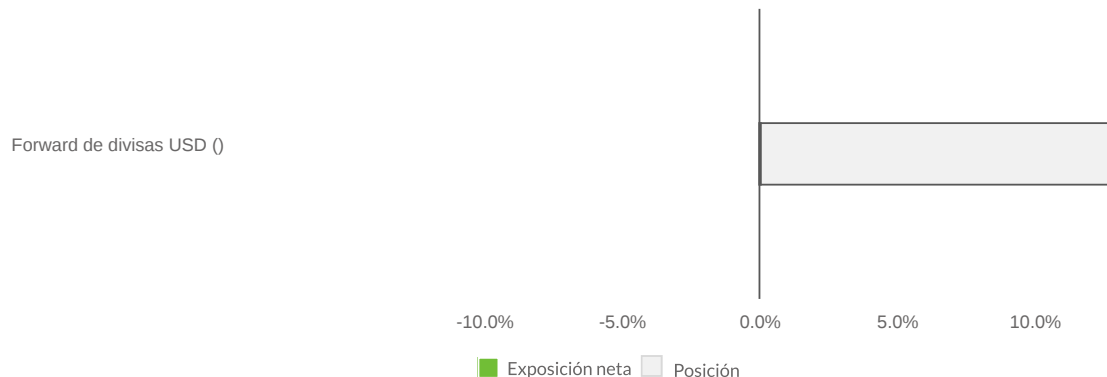
12.6. Por activo



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA SKANDIA FIDUCIARIA

Fecha de corte: 31/01/2026

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



| Instrumento | Posición | Derivado / Corto | Exposición neta |
|------------------------|----------|------------------|-----------------|
| Forward de divisas USD | 13,27% | -13,22% | 0,05% |

13. Principales inversiones

| Participación por emisor: | |
|---|---------------|
| Banco de Bogota | 15,82% |
| Estados Unidos de America US Treasury | 13,84% |
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. | 13,57% |
| Rci | 7,27% |
| Direccion Del Tesoro Nacional | 6,73% |
| C.F.C. G.M.A.C. Fin. de Col. | 5,04% |
| Banco Finandina | 4,64% |
| La Hipotecaria C.F.C | 4,36% |
| Financiera de Desarrollo Nacional S.A | 3,68% |
| Banco Santander de Negocios Colombia S A | 3,18% |
| Total | 78,14% |

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 Efectivo 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: 31/01/2026

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, CATs que administra Skandia y FIC Cerrado Estructurado S&P500 con capital protegido

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 Efectivo 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.