

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: 31/07/2026

4. Gestores: No Aplica

6. Características

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): \$1,533,765.07

6.4 Numero de Unidades Circulacion: 342,371,096.199868

7. Calificación

7.1 Calificacion: S1/AAAf(col)

7.2 Fecha ultima calificacion: 2026-05-11

7.3 Entidad calificador: Fitch Ratings Colombia

8. Política de inversión

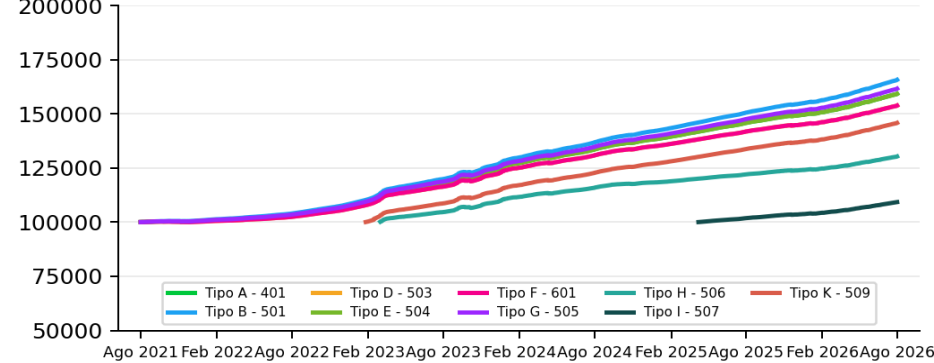
Este Fondo está diseñado para Inversionistas que tienen como objetivo la administración de sus recursos líquidos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija de corto plazo y efectivo.

Tipos de participaciones

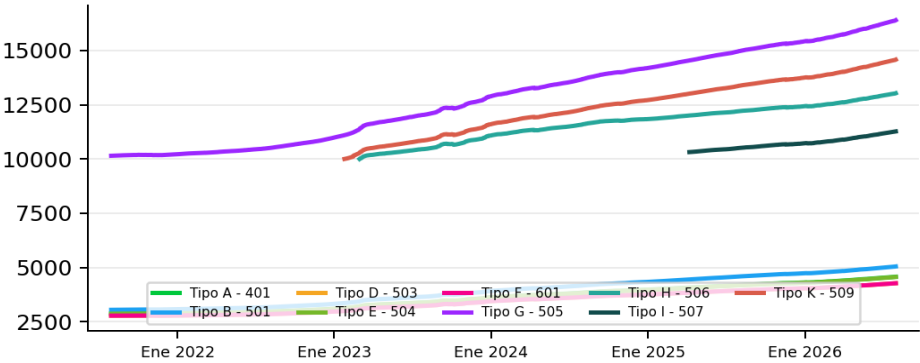
Conceptos	Tipo A - 401	Tipo B - 501	Tipo D - 503	Tipo E - 504	Tipo F - 601	Tipo G - 505	Tipo H - 506	Tipo I - 507	Tipo K - 509
6.5. Valor de la unidad	4,570.233783	5,044.694259	4,271.633128	4,558.728581	4,270.690239	16,395.803138	13,028.474891	11,269.600980	14,577.203506
6.6. Número de inversionistas	161	6	10,540	28	1	12	72	1	15
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
6.10. Administracion	0.80%	0.00%	1.50%	0.80%	1.50%	0.50%	3.00%	2.50%	0.98%
6.11. Gestion	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
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. Dias de gracia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.16. Sancion retiro anticipado	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.17. Gastos Totales	0.87%	0.07%	1.57%	0.87%	1.57%	0.57%	3.07%	2.57%	1.05%

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: 31/07/2026

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	49.52%	207.799	0.569	291.822	0.8	80.334	0.22
180 a 365 días	32.04%						
1 a 3 años	18.43%						
3 a 5 años	-						
Más de 5 años	-						

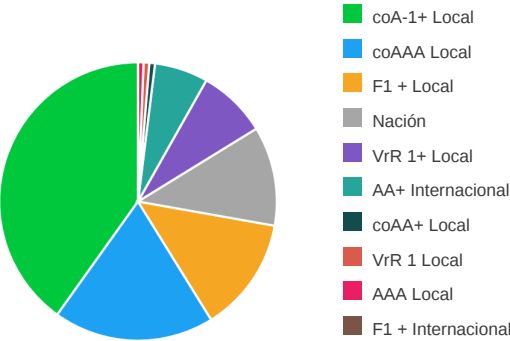
11. Rentabilidad histórica del fondo

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 A - 401	12.642%	11.575%	10.771%	9.195%	9.201%	10.488%	0.221%	0.337%	0.384%	0.382%	0.323%	0.480%
Tipo B - 501	13.543%	12.468%	11.657%	10.068%	10.074%	11.372%	0.221%	0.337%	0.384%	0.382%	0.323%	0.480%
Tipo D - 503	11.866%	10.806%	10.007%	8.442%	8.448%	9.726%	0.221%	0.337%	0.384%	0.382%	0.323%	0.480%
Tipo E - 504	12.642%	11.575%	10.771%	9.195%	9.201%	10.488%	0.221%	0.337%	0.384%	0.382%	0.323%	0.480%
Tipo F - 601	11.865%	10.806%	10.007%	8.442%	8.448%	9.726%	0.221%	0.337%	0.384%	0.382%	0.323%	0.482%
Tipo G - 505	12.978%	11.908%	11.101%	9.520%	9.526%	10.818%	0.221%	0.337%	0.384%	0.382%	0.323%	0.480%
Tipo H - 506	10.237%	9.193%	8.405%	6.743%	6.053%	7.578%	0.221%	0.337%	0.384%	0.384%	0.329%	0.487%
Tipo I - 507	10.774%	9.725%	8.934%	7.264%	-	-	0.221%	0.337%	0.384%	0.384%	-	-
Tipo K - 509	12.439%	11.374%	10.572%	8.999%	9.005%	10.290%	0.221%	0.337%	0.384%	0.382%	0.323%	0.480%

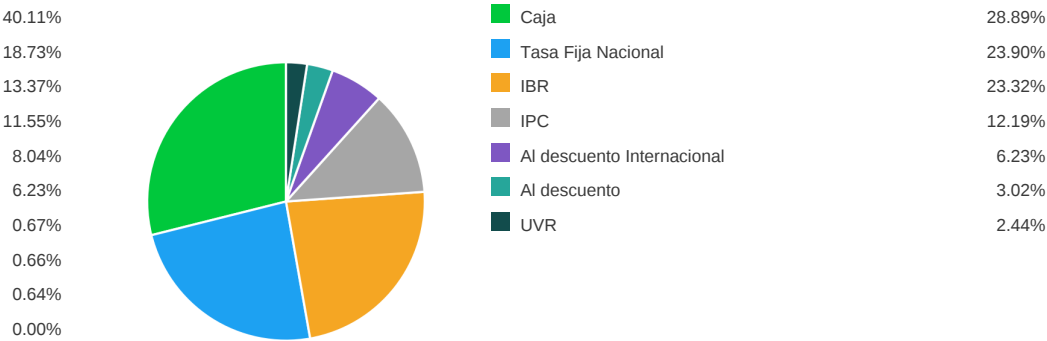
Fecha de corte: 31/07/2026

12. Composición del fondo

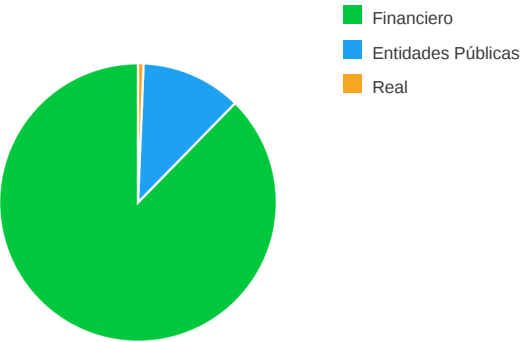
12.1. Por calificación



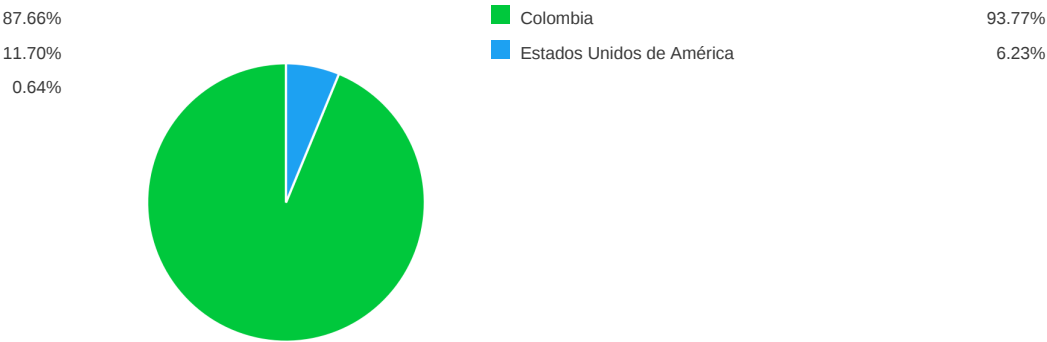
12.2. Por tipo de renta



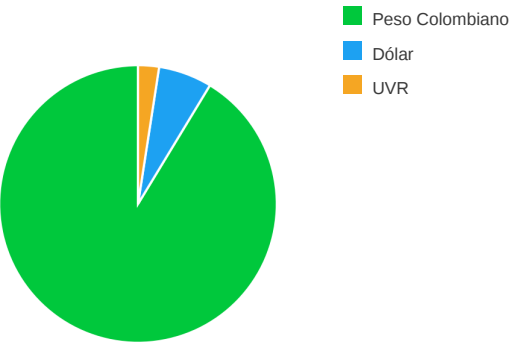
12.3. Por sector económico



12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

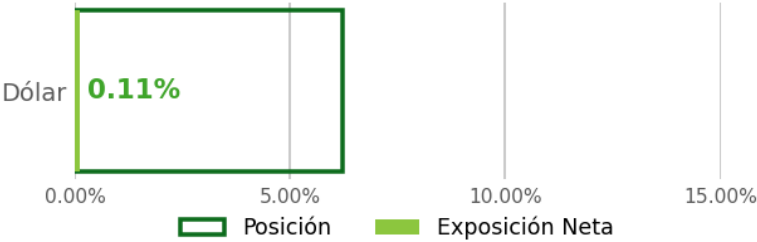


12.6. Por activo



Fecha de corte: 31/07/2026

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



	posicion	Derivados	exposicion_neta
Dólar	6.23%	-6.12%	0.11%

13. Principales inversiones

Participación por emisor	%
Banco Davivienda S A	11.55%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	8.75%
BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COL	8.04%
Rci	6.91%
Banco de Bogota	6.85%
Estados Unidos de America US Treasury	6.23%
BANCO DE LA REPUBLICA	6.08%
Direccion Del Tesoro Nacional	5.47%
CORPORACION FINANCIERA COLOMBI	5.04%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	5.00%
Total	69.92%

Información adicional y contactos

Skandia Holding de Colombia S.A.
Skandia Seguros de Vida S.A.

Nombre: Oscar Coronado Wilchez
Profesión: Administrador de Empresas
Estudios: Magister en Finanzas
E-mail: ocoronado@skandia.com.co
Experiencia: 14 años
Otros fondos: FIC Multiplazo, FIC Monetario, CATs que administra
Skandia, FIC Cerrado Estructurado S&P500 con capital protegido, FIC
Cerrado Estructurado Euro Stoxx 600 con capital protegido

Nombre: Deloitte & Touche S.A.S

Teléfono: 6014262350

E-mail: jolave@deloitte.com

Nombre: Carlos Alfonso Cifuentes Neira

Teléfono: 601 213 1322. Cel. 321 9240479

E-mail: defensoriaskandia@outlook.com