

1. Administradora: SKANDIA FIDUCIARIA S.A.

3. Familia de FIC: Familia FIC Cerrado Skandia CAT

5. Custodio:

BNP Paribas Securities Services Sociedad Fiduciaria S.A.

2. Fecha de corte: 28/02/2026

4. Gestores: No Aplica

6. Características

6.1. Tipo de FIC

Fondo de Inversión Colectiva Cerrado

6.2. Inicio de operaciones: 02/02/2025

6.3. Valor del FIC (Millones COP):

\$10.621,52

6.4. N° de Unidades en circulación:

1.059.277,253271

7. Calificación

7.1. Calificación

No Aplica

7.2. Fecha última calificación: N/A

7.3. Entidad calificador: No Aplica

8. Política de inversión

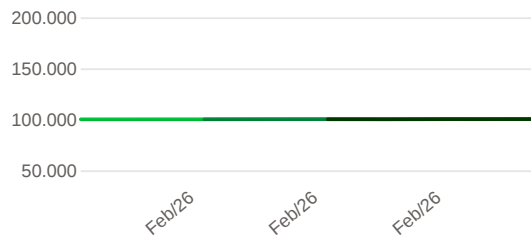
Este FIC está enfocado en las inversiones en renta fija en el mercado local bajo una estrategia activa, prefiriendo inversiones que incorporen factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo responsables.

Tipos de participaciones

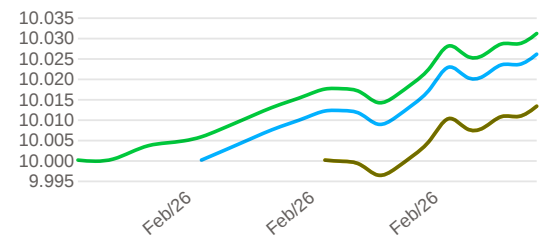
Conceptos	Tipo de participación			
	Tipo A - 401	Tipo B - 501	Tipo D - 503	Tipo E - 504
6.5. Valor de la unidad	10.013,214795	10.013,214795	10.031,025769	10.025,961705
6.6. Número de inversionistas	1	1	48	2
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000
6.8. Saldo mínimo	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N/A	N/A	N/A	N/A
Comisiones	6.10. Administración	1,50%	1,50%	1,50%
	6.11. Gestión	N/A	N/A	N/A
	6.12. Éxito	N/A	N/A	N/A
	6.13. Entrada	N/A	N/A	N/A
	6.14. Salida	N/A	N/A	N/A
6.15. Remuneración efectiva	1,50%	1,50%	1,50%	1,45%
6.16. Pacto de permanencia	370 días	370 días	370 días	370 días
6.16. Días de gracia	N/A	N/A	N/A	N/A
6.16. Sanción retiro anticipado	N/A	N/A	N/A	N/A
6.17. Gastos totales	1,51%	1,51%	1,51%	1,46%

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



■ Tipo D - 503 ■ Tipo E - 504 ■ Tipo A - 401 ■ Tipo B - 501

■ Tipo D - 503 ■ Tipo E - 504 ■ Tipo A - 401 ■ Tipo B - 501

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	1,98%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
180 a 365 días	98,02%	347,02	0,951	354,0	0,97	347,02	0,951
1 a 3 años	-						
3 a 5 años	-						
Más de 5 años	-						

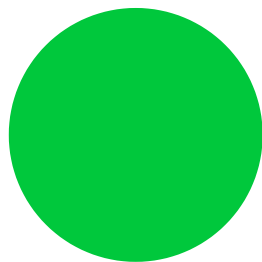
Fecha de corte: 28/02/2026

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	-	-	4,097%	-	-	-	-	-	0,747%	-	-	-
Tipo B - 501	-	-	4,097%	-	-	-	-	-	0,747%	-	-	-
Tipo D - 503	-	-	4,445%	-	-	-	-	-	0,507%	-	-	-
Tipo E - 504	-	-	5,107%	-	-	-	-	-	0,588%	-	-	-

12. Composición del fondo

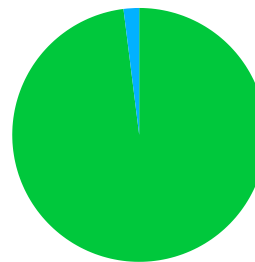
12.1. Por calificación



BRC 1+

100,00%

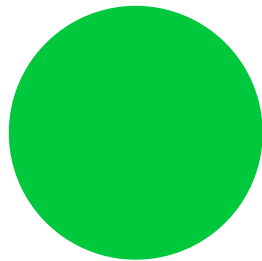
12.2. Por tipo de renta



Tasa Fija Nacional
Caja

98,02%
1,98%

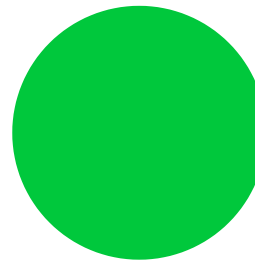
12.3. Por sector económico



Financiero

100,00%

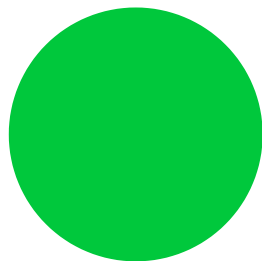
12.4. Por país emisor



Colombia

100,00%

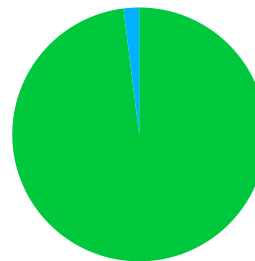
12.5. Por moneda



Peso Colombiano

100,00%

12.6. Por activo



Inversiones
Caja

98,02%
1,98%

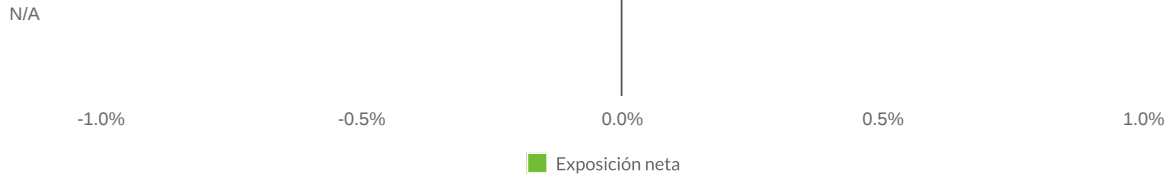
SKANDIA FIDUCIARIA

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

VIGILADO

Fecha de corte: 28/02/2026

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 Davivienda S A	50,90%
Bancolombia	47,61%
Banco de Bogota	1,49%
Total	100,00%

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

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, FIC Cerrado Estructurado S&P500 con capital protegido, FIC Cerrado Estructurado Euro Stoxx 600 con capital protegido

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:** 3 13 1370 **E-mail:** defensoriaskandia@outlook.com

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 la Sociedad Administradora: Skandia Fiduciaria S.A. del fondo de inversión colectiva Skandia Estructurado S&P500 con Capital Protegido 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.