

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: 31/07/2026

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): \$11,155.54

6.4 Numero de Unidades Circulacion: 1,059,277.253271

7. Calificación

7.1 Calificacion: No Aplica

7.2 Fecha ultima calificacion: N/A

7.3 Entidad calificadora: No Aplica

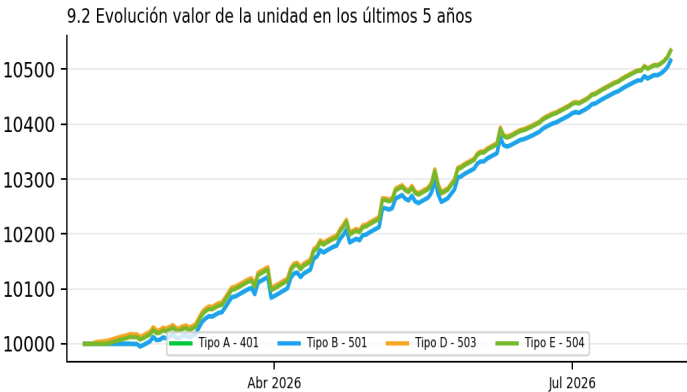
8. Política de inversión

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 A - 401	Tipo B - 501	Tipo D - 503	Tipo E - 504
6.5. Valor de la unidad	10,515.625997	10,515.626032	10,534.330692	10,533.363245
6.6. Número de inversionistas	1	1	47	3
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	3,000,000	3,000,000	3,000,000	1,000,000,001
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
6.10. Administracion	1.50%	1.50%	1.50%	1.40%
6.11. Gestion	N/A	N/A	N/A	N/A
6.12. Exito	N/A	N/A	N/A	N/A
6.13. Entrada	N/A	N/A	N/A	N/A
6.14. Salida	N/A	N/A	N/A	N/A
6.15. Remuneración efectiva	1.50%	1.50%	1.50%	1.40%
6.16. Pacto de permanencia	370 días	370 días	370 días	370 días
6.16. Dias de gracia	N/A	N/A	N/A	N/A
6.16. Sancion retiro anticipado	N/A	N/A	N/A	N/A
6.17. Gastos Totales	1.58%	1.58%	1.58%	1.48%

9. Evolución del valor del fondo



10. Plazos y duraciones

10.1 Plazo	%
1 a 180 días	1.34%
180 a 365 días	98.66%
1 a 3 años	-
3 a 5 años	-
Más de 5 años	-

10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible

Días	Años
198.311	0.543

10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

Días	Años
201.0	0.551

10.4. Duración

Días	Años
198.316	0.543

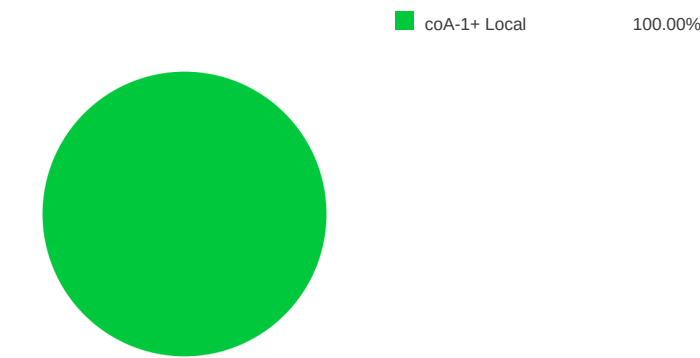
Fecha de corte: 31/07/2026

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	11.903%	-	-	-	-	-	0.501%	-	-	-	-	-
Tipo B - 501	11.903%	-	-	-	-	-	0.501%	-	-	-	-	-
Tipo D - 503	11.903%	-	-	-	-	-	0.501%	-	-	-	-	-
Tipo E - 504	12.013%	-	-	-	-	-	0.501%	-	-	-	-	-

12. Composición del fondo

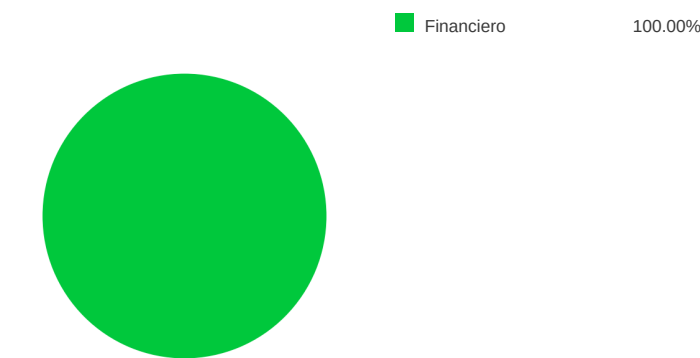
12.1. Por calificación



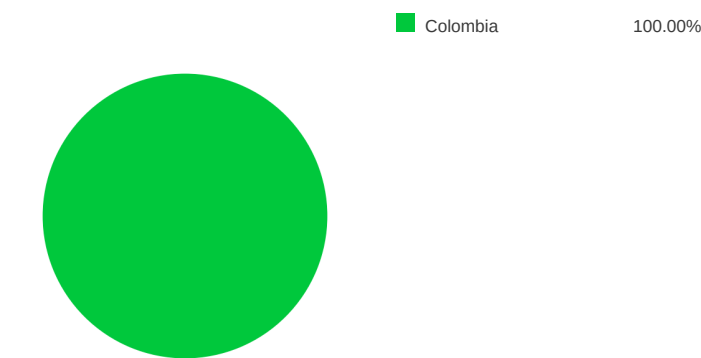
12.2. Por tipo de renta



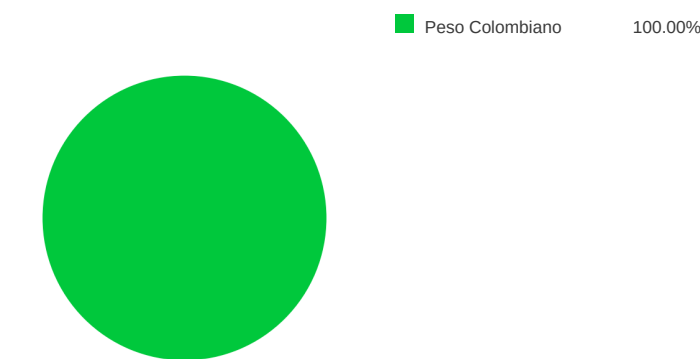
12.3. Por sector económico



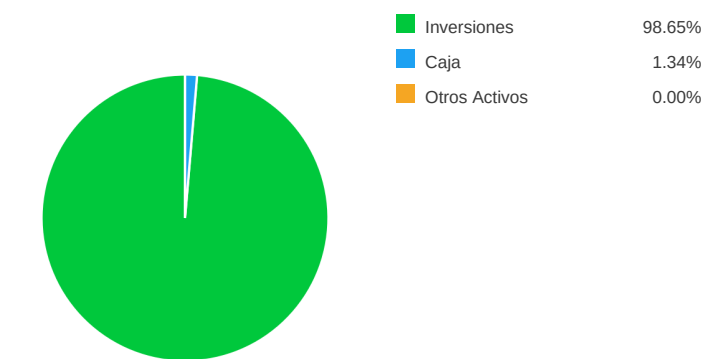
12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

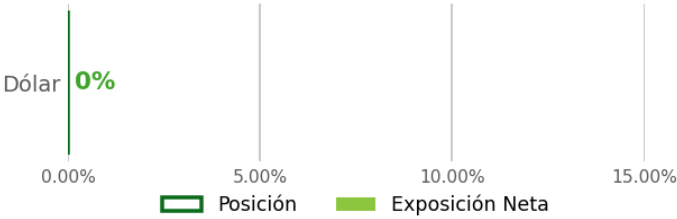


12.6. Por activo



Fecha de corte: 31/07/2026

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



	posicion	Derivados	exposicion_neta
Dólar	0%	0%	0%

13. Principales inversiones

Participación por emisor	%
Banco Davivienda S A	51.22%
Bancolombia	47.67%
Banco de Bogota	1.10%
Total	100.00%

Información adicional y contactos

14. Empresas vinculadas

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

15. Hoja de vida del gerente del FIC

Nombre: Oscar Coronado Wilchez
Profesión: Administrador de Empresas
Estudios: Magister en Finanzas
E-mail: ocoronado@skandia.com.co
Experiencia: 14 años
Otros fondos: FIC Efectivo, 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

16. Revisor fiscal

Nombre: Deloitte & Touche S.A.S

Teléfono: 6014262350

E-mail: jolave@deloitte.com

17. Defensor del consumidor financiero

Nombre: Carlos Alfonso Cifuentes Neira

Teléfono: 601 213 1322, Cel. 321 9240479

E-mail: defensoriaskandia@outlook.com

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.