

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: 30/04/2026

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): \$10,822.99

6.4 Numero de Unidades Circulacion: 1,059,277.253271

7. Calificación

7.1 Calificación: No Aplica

7.2 Fecha ultima calificación: 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

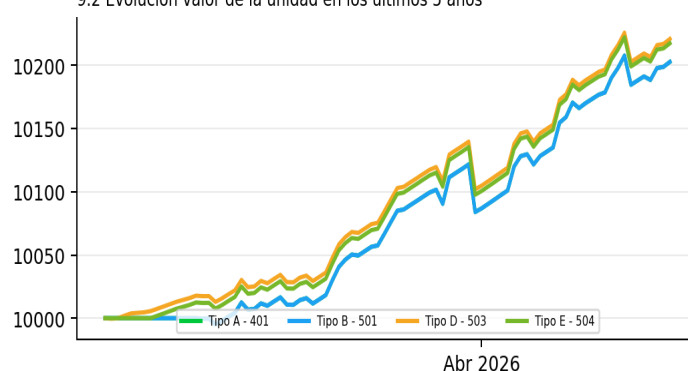
| Conceptos | Tipo A - 401 | Tipo B - 501 | Tipo D - 503 | Tipo E - 504 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 6.5. Valor de la unidad | 10,202.745526 | 10,202.745542 | 10,220.893656 | 10,217.416537 |
| 6.6. Número de inversionistas | 1 | 1 | 48 | 2 |
| 6.7. Inversión 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. Administración | 1.50% | 1.50% | 1.50% | 1.40% |
| 6.11. Gestión | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 6.12. Éxito | 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. 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 | 1.50% | 1.50% | 1.50% | 1.40% |

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



10. Plazos y duraciones

| 10.1 Plazo | % |
|----------------|--------|
| 1 a 180 días | 1.77% |
| 180 a 365 días | 98.23% |
| 1 a 3 años | - |
| 3 a 5 años | - |
| Más de 5 años | - |

10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible

| Días | Años |
|---------|-------|
| 287.818 | 0.789 |

10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

| Días | Años |
|-------|-------|
| 293.0 | 0.803 |

10.4. Duración

| Días | Años |
|---------|-------|
| 287.804 | 0.789 |

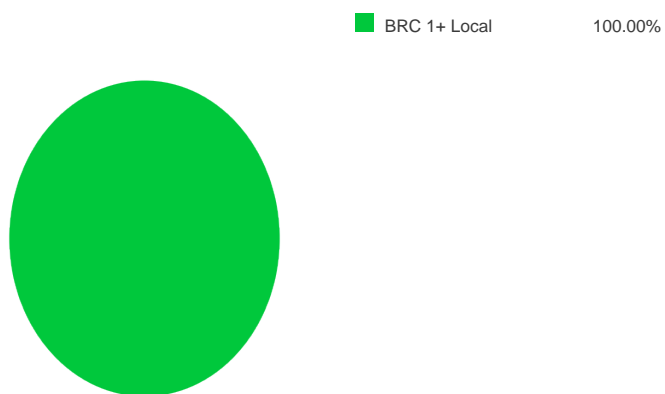
Fecha de corte: 30/04/2026

11. Rentabilidad histórica del fondo

| Tipo de participación | 11.1 Rentabilidad histórica (E.A.) | | | | | | 11.2 Volatilidad histórica | | | | | |
|-----------------------|------------------------------------|----------------|-------------|------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|-------------|------------|----------------|----------------|
| | 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 | 15.312% | - | - | - | - | - | 1.439% | - | - | - | - | - |
| Tipo B - 501 | 15.312% | - | - | - | - | - | 1.439% | - | - | - | - | - |
| Tipo D - 503 | 15.312% | - | - | - | - | - | 1.439% | - | - | - | - | - |
| Tipo E - 504 | 15.425% | - | - | - | - | - | 1.439% | - | - | - | - | - |

12. Composición del fondo

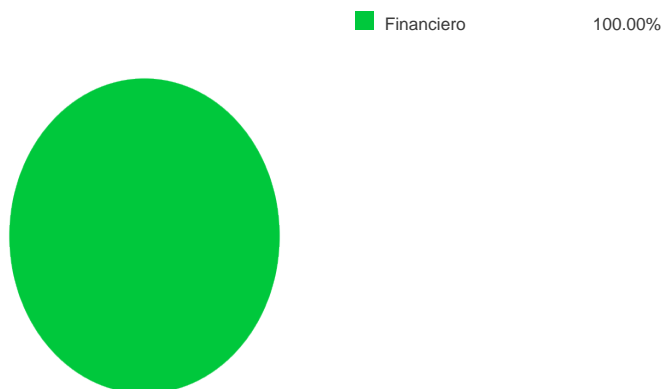
12.1. Por calificación



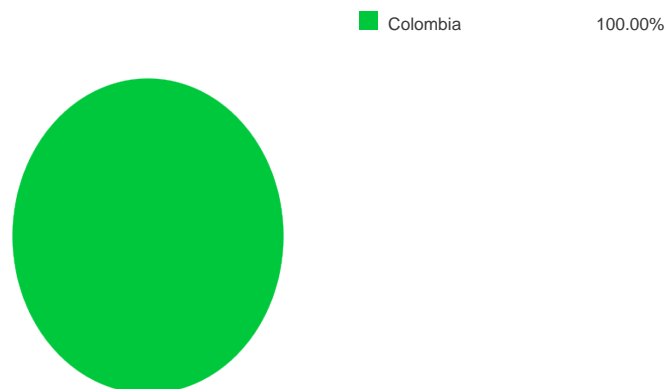
12.2. Por tipo de renta



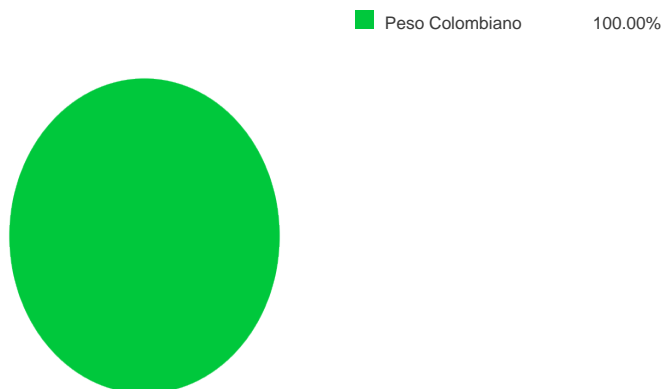
12.3. Por sector económico



12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

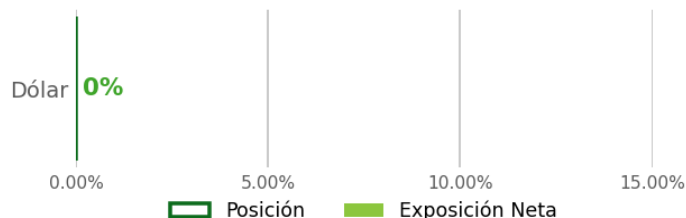


12.6. Por activo



Fecha de corte: 30/04/2026

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



| | posición | Derivados | exposicion_neta |
|-------|----------|-----------|-----------------|
| Dólar | 0% | 0% | 0% |

13. Principales inversiones

| Participación por emisor | % |
|--------------------------|----------------|
| Banco Davivienda S A | 51.00% |
| Bancolombia | 47.64% |
| Banco de Bogota | 1.35% |
| 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: Candidato a 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