

Informe Mensual de Portafolio

PLANEACIÓN FINANCIERA

Ahorro | Inversión | Protección de su Futuro

Skandia Fiduciaria
Fondo de Inversión Colectiva

FIC Efectivo

Diciembre



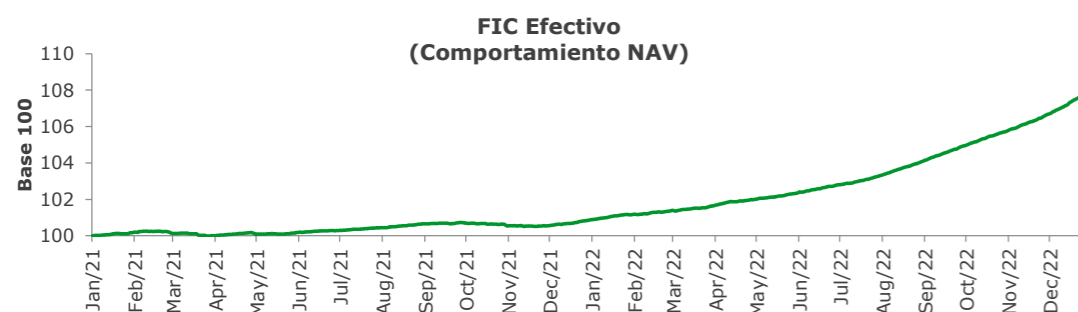
INFORMACIÓN GENERAL

Clasificación del Portafolio por perfil y nivel de VaR actual

Clasificación del Fondo	Conservador
Valor del Portafolio (Millones)	COP\$ 497,662.11
Moneda	Pesos Colombianos
VaR Portafolio	0.11%
Exposición cambiaria en moneda extranjera	0.00%
Duración Modificada Portafolio	0.19
Gestor	Skandia Fiduciaria

Políticas de Inversión (Rangos Tácticos)

Renta Fija Local	40% - 100%
Depósitos a la Vista	5% - 60%
Plazo promedio ponderado de las inversiones	No mayor a 1 año
Cobertura	0% - 5%



Rentabilidad Neta (E.A.)

	30 Días	90 Días	180 Días	365 Días	Año Corrido
Tipo A	15.46%	11.91%	10.31%	7.20%	7.20%
Tipo B	16.39%	12.80%	11.19%	8.06%	8.06%
Tipo C	14.67%	11.14%	9.55%	6.46%	6.46%
Tipo D	14.67%	11.14%	9.55%	6.46%	6.46%
Tipo E	15.46%	11.91%	10.31%	7.20%	7.20%
Tipo F	14.67%	11.14%	9.55%	6.46%	6.46%
Tipo G	15.81%	12.24%	10.63%	7.52%	7.52%

Principales Emisores

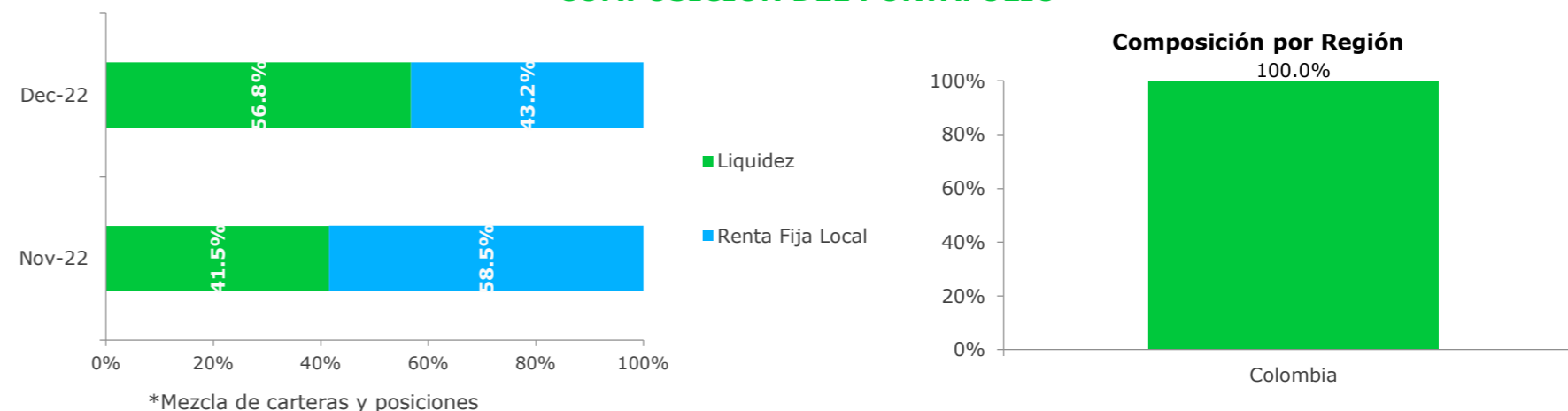
BCO SANTANDER D	23.82%
BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A.	8.51%
BANCO GNB SUDAMERIS S.A.	7.16%
BANCO COOPERATI	7.03%
BANCO MUNDO MUJ	6.13%
BANCO DE BOGOTA S.A.	5.62%
CORPORACION FINANCIERA COLOMBI	5.21%
BANCO WWB S A	5.17%
BANCO FINANDINA	4.69%
BANCO DAVIVIENDA S.A.	4.20%

*Mezcla de carteras y posiciones

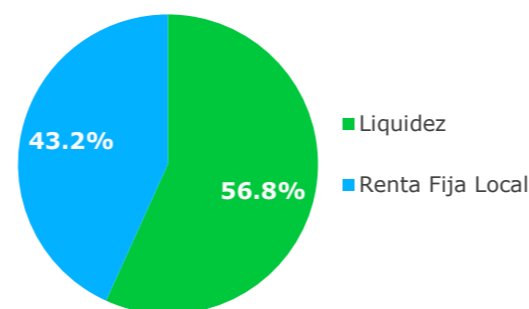
OBJETIVO DEL FONDO

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

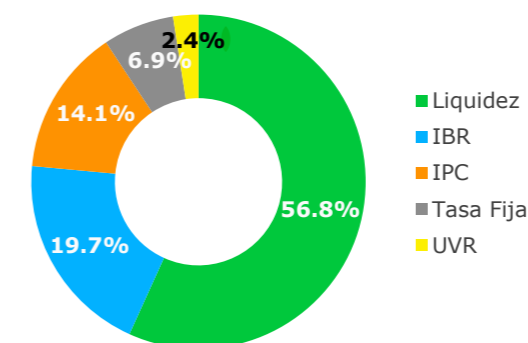
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO



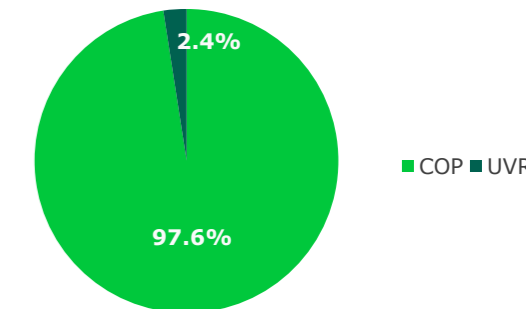
Composición por Tipo de Activo



Composición por Indicador



Composición por Moneda sin cobertura



ACTIVIDADES DEL FONDO

El FIC Skandia Efectivo baso su estrategia para el mes de diciembre en el manejo de una baja duración, lo anterior en orden de defender el portafolio ante la volatilidad que continúan presentando los mercados de renta fija locales y las necesidades de liquidez que requiera atender en el fin de año. De igual forma las presiones inflacionarias que localmente podría causar el incremento del salario mínimo, la política monetaria aun contractiva y el panorama político y fiscal continúan siendo factores que favorecen las posiciones en liquidez y en papeles indexados a inflación e IBR con duración baja mientras se tiene un mejor panorama de largo plazo. Bajo este panorama el portafolio incrementó su posición en Liquidez disminuyendo parte de la posición de Tasa Fija e indexados en la misma proporción.

ANÁLISIS DE RENTABILIDAD

Al corte del 31 de diciembre del 2022, el FIC Skandia Efectivo registró una rentabilidad mensual de 14.67% e.a con una volatilidad de 0.206%, en términos anuales de 6.46% e.a con una volatilidad de 0.274%, lo anterior para la comisión retail. Dicha rentabilidad se da por el incremento de las remuneraciones entregadas por las cuentas de ahorros, y la continua cusación al alza de las posiciones indexadas. Como los meses pasados esperamos para el mes de enero una mejora en las causaciones de los títulos del portafolio vía repunte inflacionario e incremento de tasa repo, los cuales en igual proporción irán incrementando los rendimientos en cuentas de ahorros. Por último, la duración del portafolio se mantendrá constante y con esto se buscará mejorar los indicadores de rentabilidad vs Riesgo o volatilidad.

GESTOR DE ESTRATEGIA

Gustavo Ramírez
Administrador de Portafolios

Economista y Administrador de empresas de la Universidad de los Andes
Con más de 8 años de experiencia en instituciones financieras y en la administración y gestión de portafolios de inversión en el mercado de valores colombiano.

*Siguiendo los parámetros legales establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, la exposición en moneda extranjera, hace referencia a las inversiones en otras monedas diferentes al peso colombiano con su cobertura.
**La información contenida en el presente informe puede presentar algunas diferencias frente al valor contable. Estas diferencias pueden darse, entre otras, por: (i) la forma de contabilización de los derivados, (ii) gastos que se causan contablemente, (iii) vencimientos de intereses de los títulos que componen el portafolio y/o (iv) saldos de cuentas corrientes o de compensación no incluidos. La información contenida en los estados financieros debe ser considerada como la información oficial, teniendo en cuenta que puede presentar diferencias frente a los datos presentados en otros reportes.
***Este documento está dirigido únicamente a su destinatario, y no podrá ser reenviado o entregado a ninguna persona diferente de éste. El desempeño histórico, las rentabilidades pasadas y los análisis y expectativas presentados en este documento no garantizan comportamientos similares de este negocio fiduciario en el futuro. Si bien la rentabilidad puede ser una herramienta útil para la elección de un negocio fiduciario, también deben tenerse en cuenta otros factores tales como la política de inversión y el perfil del riesgo del mismo.