

1. Administradora: SKANDIA FIDUCIARIA S.A.

2. Fecha de corte: 31/08/2026

3. Familia de FIC: Familia FIC Cerrado Skandia CAT

4. Gestores: No Aplica

5. Custodio: BNP Paribas Securities Services Sociedad Fiduciaria S.A.

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): \$11,277.45

6.4 Numero de Unidades Circulacion: 1,059,285.978638

7. Calificación

7.1 Calificacion: No Aplica

7.2 Fecha ultima calificacion: N/A

7.3 Entidad calificadora: No Aplica

8. Política de inversión

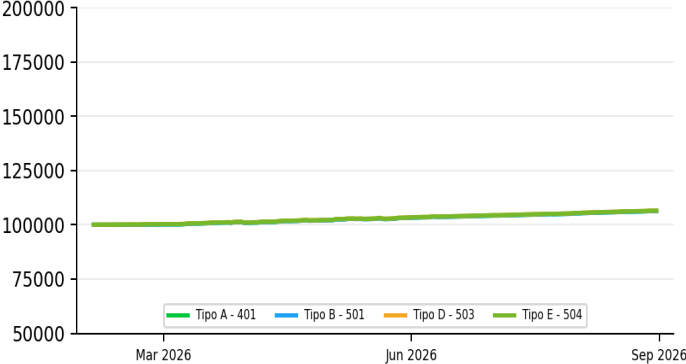
Este FIC está enfocado en las inversiones en renta fija en el mercado local bajo una estrategia activa, prefiriendo inversiones que incorporen factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo responsables.

Tipos de participaciones

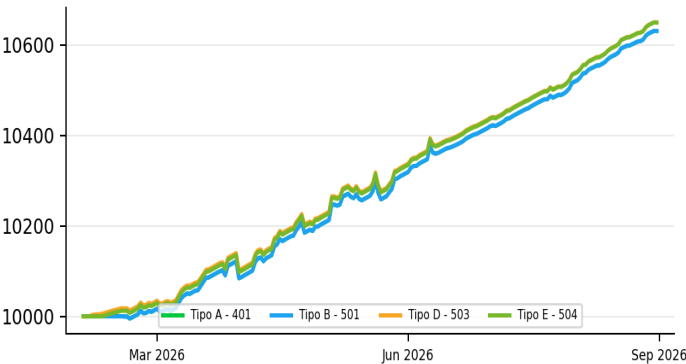
| Conceptos                                  | Tipo A - 401  | Tipo B - 501  | Tipo D - 503  | Tipo E - 504  |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 6.5. Valor de la unidad                    | 10,630.249968 | 10,630.250011 | 10,649.158565 | 10,649.071890 |
| 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                       | 1.59%         | 1.59%         | 1.59%         | 1.49%         |

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   | 100.00% |
| 180 a 365 días | -       |
| 1 a 3 años     | -       |
| 3 a 5 años     | -       |
| Más de 5 años  | -       |

10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible

| Días    | Años |
|---------|------|
| 167.962 | 0.46 |

10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

| Días  | Años  |
|-------|-------|
| 170.0 | 0.466 |

10.4. Duración

| Días    | Años |
|---------|------|
| 167.979 | 0.46 |

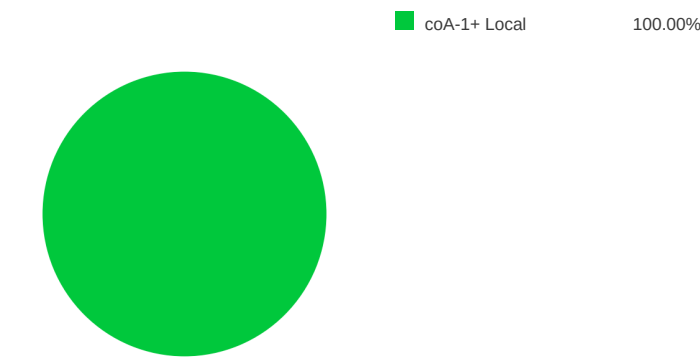
Fecha de corte: 31/08/2026

11. Rentabilidad histórica del fondo

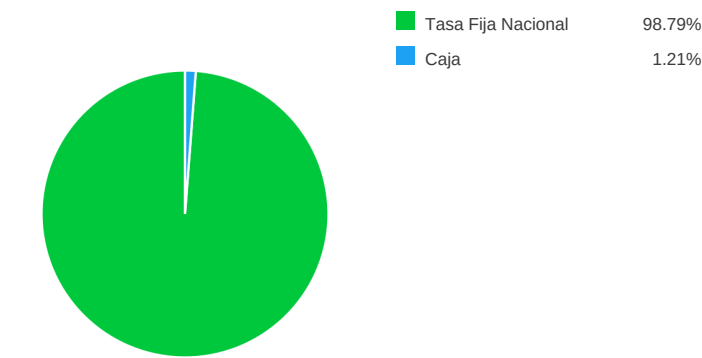
| 11.1 Rentabilidad histórica (E.A.) |            |                |             |            |                |                | 11.2 Volatilidad histórica |                |             |            |                |                |
|------------------------------------|------------|----------------|-------------|------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|-------------|------------|----------------|----------------|
| 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                       | 13.615%    | 12.594%        | -           | -          | -              | -              | 0.417%                     | 1.336%         | -           | -          | -              | -              |
| Tipo B - 501                       | 13.615%    | 12.594%        | -           | -          | -              | -              | 0.417%                     | 1.336%         | -           | -          | -              | -              |
| Tipo D - 503                       | 13.615%    | 12.594%        | -           | -          | -              | -              | 0.417%                     | 1.336%         | -           | -          | -              | -              |
| Tipo E - 504                       | 13.727%    | 12.705%        | -           | -          | -              | -              | 0.417%                     | 1.336%         | -           | -          | -              | -              |

12. Composición del fondo

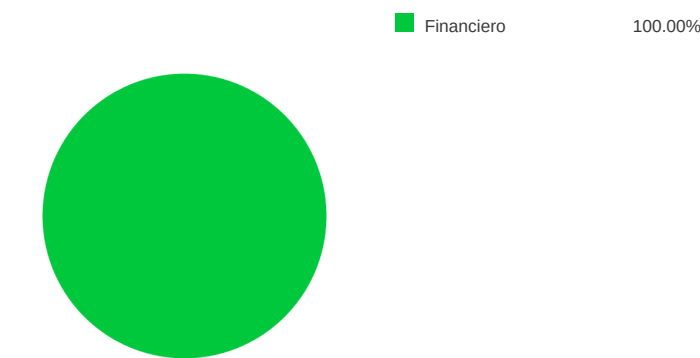
12.1. Por calificación



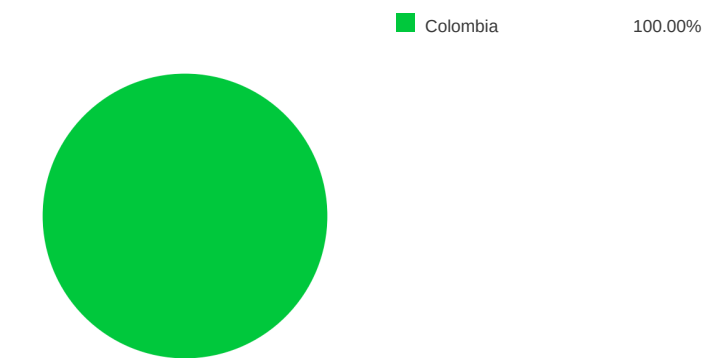
12.2. Por tipo de renta



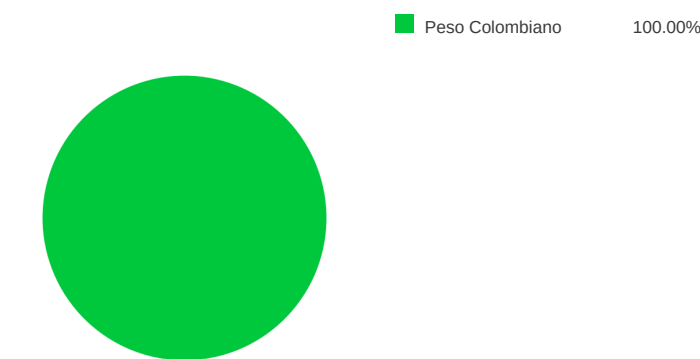
12.3. Por sector económico



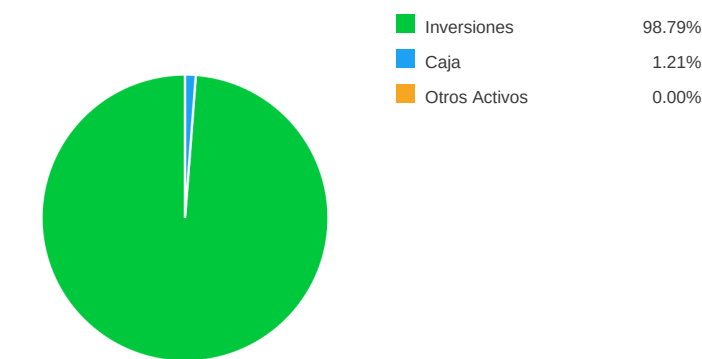
12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda

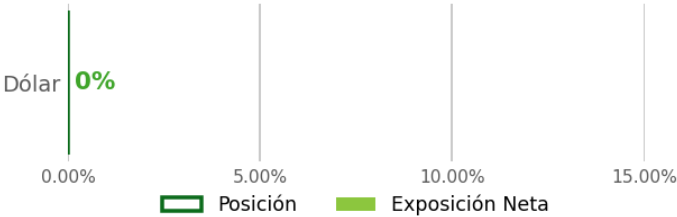


12.6. Por activo



Fecha de corte: 31/08/2026

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     | 51.30%  |
| BANCOLOMBIA              | 47.60%  |
| 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: defensorias skandia@outlook.com