

1. Administradora: SKANDIA FIDUCIARIA S.A.

3. Familia de FIC: No Aplica

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

2. Fecha de corte: 31/08/2024

4. Gestores: No Aplica

6. Características Tipos de participaciones

6.1. Tipo de FIC
Fondo de Inversión Colectiva abierto sin pacto de Permanencia

6.2. Inicio de operaciones: 16/12/2003

6.3. Valor del FIC (Millones COP): \$852.708,50

6.4. N° de Unidades en circulación: 221.866.086,941841

Conceptos	Tipo de participación								
	Tipo A	Tipo B	Tipo D	Tipo E	Tipo F	Tipo G	Tipo H	Tipo K	
6.5. Valor de la unidad	3.874,838347	4.212,352329	3.669,981195	3.865,083750	3.669,171360	13.821,963407	11.690,106100	12.401,691638	
6.6. Número de inversionistas	110	6	7625	24	1	14	14	17	
6.7. Inversión inicial mínima (COP)	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	
6.8. Saldo mínimo	>1	>1	>1	>1	>1	>1	>1	>1	
6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
Comisiones	6.10. Administración	0,80%	0,00%	1,50%	0,80%	1,50%	0,50%	3,00%	0,98%
	6.11. Gestión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.12. Éxito	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.13. Entrada	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.14. Salida	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.15. Remuneración efectiva	1,06%	1,06%	1,06%	1,06%	1,06%	1,06%	1,06%	1,06%	
6.16. Pacto de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
6.16. Días de gracia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
6.16. Sanción retiro anticipado	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
6.17. Gastos totales	0,81%	0,01%	1,51%	0,81%	1,51%	0,51%	3,01%	0,99%	

7. Calificación

7.1. Calificación S1/AAAF(col)

7.2. Fecha última calificación: 29/05/2024

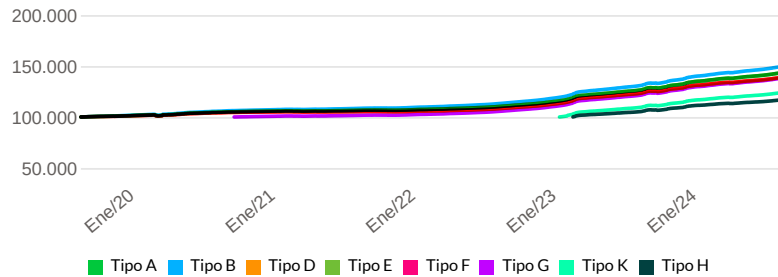
7.3. Entidad calificador: Fitch Ratings Colombia

8. Política de inversión

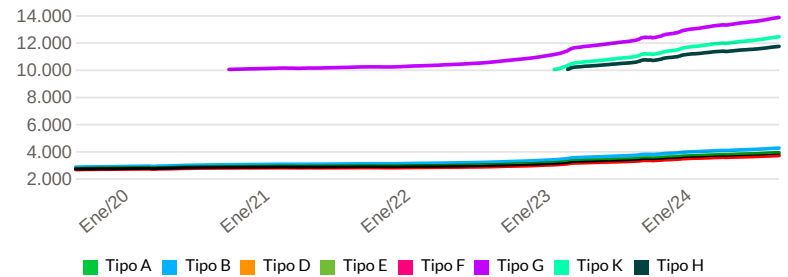
Este Fondo está diseñado para Inversionistas que tienen como objetivo la administración de sus recursos líquidos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija de corto plazo y efectivo.

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



Fecha de corte: 31/08/2024

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	
	%	Días	Años	Días	Años	Días	Años
1 a 180 días	34,80%	251,7	0,69	321,93	0,882	184,39	0,505
180 a 365 días	38,51%						
1 a 3 años	26,69%						
3 a 5 años	-						
Más de 5 años	-						

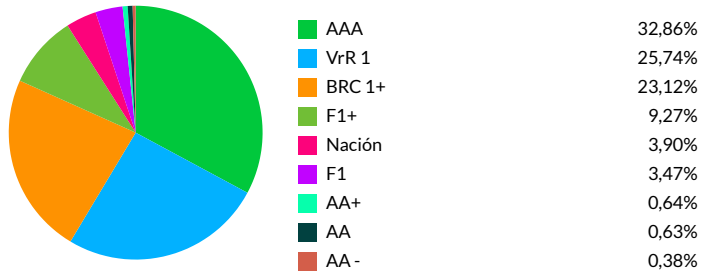
11. Rentabilidad histórica del fondo

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	13,789%	10,382%	10,729%	12,845%	13,952%	10,418%	0,389%	0,425%	0,406%	0,669%	0,619%	0,575%
Tipo B	14,699%	11,264%	11,614%	13,747%	14,863%	11,301%	0,388%	0,425%	0,406%	0,669%	0,619%	0,575%
Tipo D	13,004%	9,621%	9,965%	12,066%	13,166%	9,656%	0,388%	0,425%	0,406%	0,669%	0,619%	0,575%
Tipo E	13,788%	10,382%	10,728%	12,844%	13,952%	10,418%	0,389%	0,425%	0,406%	0,669%	0,619%	0,575%
Tipo F	13,004%	9,621%	9,965%	12,066%	13,166%	9,656%	0,388%	0,425%	0,406%	0,669%	0,619%	0,575%
Tipo G	14,129%	10,711%	11,059%	13,181%	14,292%	10,747%	0,389%	0,425%	0,406%	0,669%	0,619%	0,575%
Tipo H	11,361%	8,025%	8,364%	10,435%	-	-	0,389%	0,425%	0,406%	0,669%	-	-
Tipo K	13,586%	10,185%	10,531%	12,643%	-	-	0,388%	0,425%	0,406%	0,669%	-	-

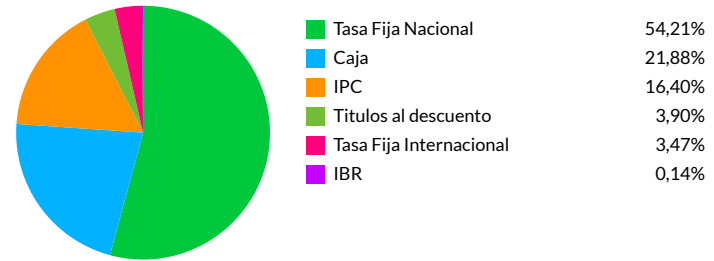
Fecha de corte: 31/08/2024

12. Composición del fondo

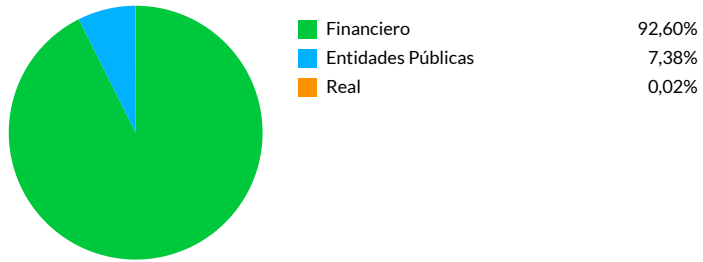
12.1. Por calificación



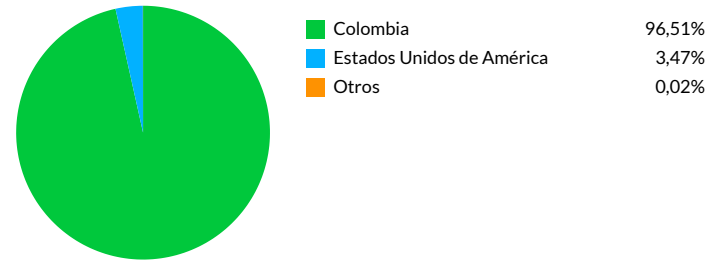
12.2. Por tipo de renta



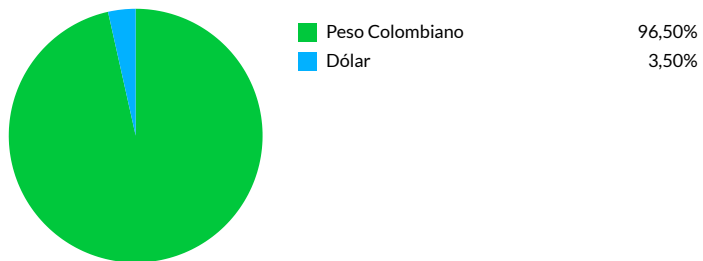
12.3. Por sector económico



12.4. Por país emisor



12.5. Por moneda



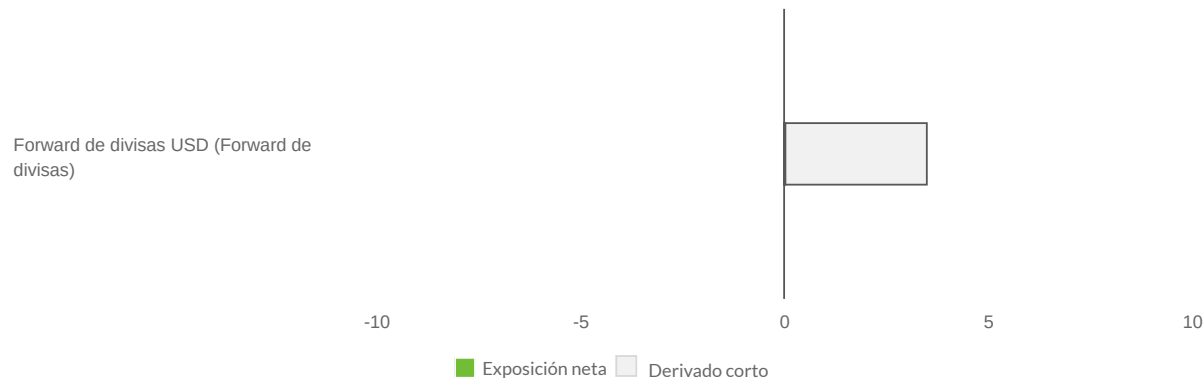
12.6. Por activo



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA SKANDIA FIDUCIARIA

Fecha de corte: 31/08/2024

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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	3,50%	-3,47%	0,03%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Banco de Bogota	16,71%
Financiera de Desarrollo Territorial S A Findeter	11,84%
Banco Davivienda S A	10,94%
Banco Santander de Negocios Colombia S A	9,94%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	9,87%
Bancolombia	8,11%
Scotiabank Colpatría	5,09%
Itau	4,10%
Dirección Del Tesoro Nacional	3,90%
Estados Unidos de America US Treasury	3,47%
Total	83,98%

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 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.

Fecha de corte: 31/08/2024

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

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: 2 13 1370 E-mail: defensoriaskandia@outlook.com

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 y los CATs que administra Skandia