FIC Skandia Efectivo

1. Administradora: SKANDIA FIDUCIARIA S.A.

2. Fecha de corte: 29/02/2024

3. Familia de FIC: No Aplica

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 abierto sin pacto de Permanencia

6.2. Inicio de operaciones: 16/12/2003

6.3. Valor del FIC (Millones COP): $665.809,46

6.4. N° de Unidades en circulación: 186.499.631,245783

7. Calificación

7.1. Calificación
S1/AAAf(col)

7.2. Fecha última calificación: 02/06/2022

7.3. Entidad calificadora: Fitch Ratings Colombia

8. Política de inversión

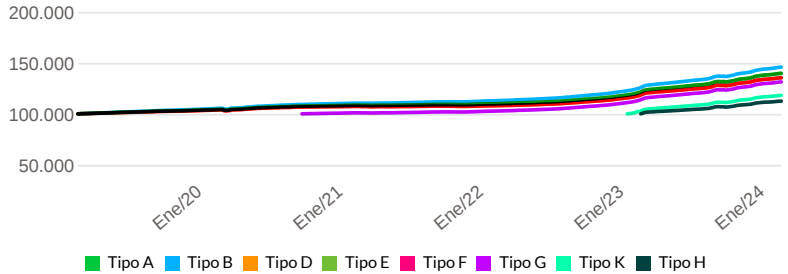
Este Fondo está diseñado para Inversionistas que tienen como objetivo la administración de sus recursos líquidos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija de corto plazo y efectivo.

Tipos de participaciones

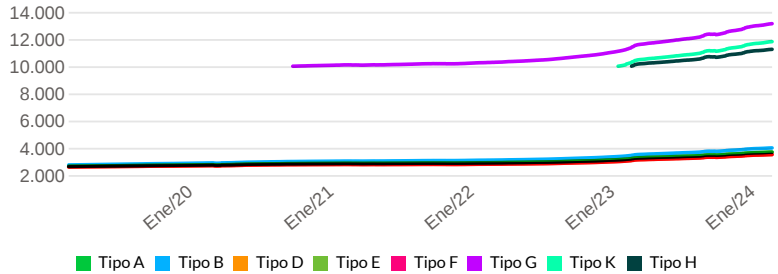
	Conceptos	Tipo A	Tipo B	Tipo D	Tipo E	Tipo F	Tipo G	Tipo H	Tipo K
		Tipo de participación							
	6.5. Valor de la unidad	3.686,621242	3.991,679587	3.503,914918	3.677,340468	3.503,141759	13.130,835683	11.243,963763	11.809,919889
	6.6. Número de inversionistas	102	6	6408	25	1	14	9	19
	6.7. Inversión inicial 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%
Comisiones	6.11. Gestión	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Comisiones	6.12. Éxito	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Comisiones	6.13. Entrada	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Comisiones	6.14. Salida	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.15. Remuneración efectiva	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%
	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%

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



SKANDIA FIDUCIARIA
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
VIGILADO

FIC Skandia Efectivo

Fecha de corte: 29/02/2024

10. Plazos y duraciones

10.1. Plazo	%
1 a 180 días	51,83%
180 a 365 días	12,50%
1 a 3 años	35,67%
3 a 5 años	-
Más de 5 años	-

10.2. Plazo promedio de inversiones incluyendo el disponible

Días	Años
247,44	0,678

10.3. Plazo promedio de inversiones excluyendo el disponible

Días	Años
350,2	0,959

10.4. Duración

Días	Años
165,63	0,454

11. Rentabilidad histórica del fondo

	11.1. Rentabilidad histórica (E.A.)						11.2. Volatilidad histórica					
Tipo de participación	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	12,338%	15,390%	11,798%	15,165%	12,675%	8,812%	0,289%	0,832%	0,342%	0,753%	0,618%	0,581%
Tipo B	13,237%	16,312%	12,692%	16,086%	13,576%	9,682%	0,289%	0,832%	0,342%	0,753%	0,618%	0,581%
Tipo D	11,563%	14,594%	11,026%	14,371%	11,898%	8,062%	0,289%	0,832%	0,342%	0,753%	0,618%	0,581%
Tipo E	12,340%	15,390%	11,798%	15,165%	12,675%	8,812%	0,288%	0,833%	0,341%	0,753%	0,618%	0,581%
Tipo F	11,566%	14,594%	11,027%	14,371%	11,898%	8,062%	0,289%	0,832%	0,342%	0,753%	0,618%	0,581%
Tipo G	12,675%	15,734%	12,132%	15,509%	13,011%	9,137%	0,289%	0,832%	0,342%	0,753%	0,618%	0,581%
Tipo H	9,940%	12,926%	9,411%	-	-	-	0,289%	0,832%	0,342%	-	-	-
Tipo K	12,138%	15,184%	11,599%	14,960%	-	-	0,289%	0,832%	0,342%	0,753%	-	-

SKANDIA FIDUCIARIA
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
VIGILADO

FIC Skandia Efectivo

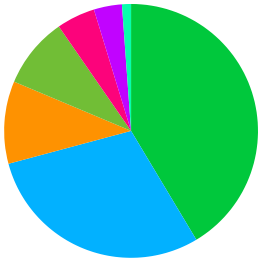
Fecha de corte: 29/02/2024

12. Composición del fondo

12.1. Por calificación

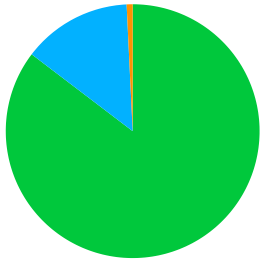
AAA	32,93%
VrR 1	29,67%
F1+	12,01%
Nación	10,92%
BRC 1+	8,32%
AA+	4,10%
AA	1,58%
AA -	0,47%

12.2. Por tipo de renta



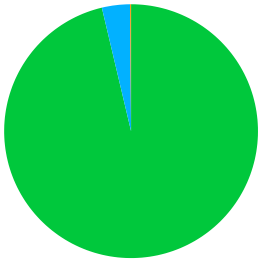
Tasa Fija Nacional	41,40%
Caja	29,43%
IPC	10,51%
IBR	9,03%
Titulos al descuento	4,90%
Tasa Fija Internacional	3,58%
UVR	1,15%

12.3. Por sector económico



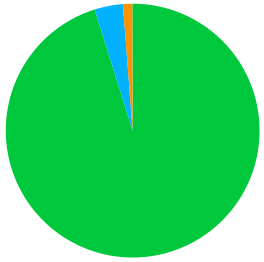
Financiero	85,35%
Entidades Públicas	13,89%
Real	0,76%

12.4. Por país emisor



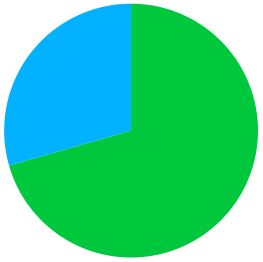
Colombia	96,30%
Estados Unidos de América	3,58%
Otros	0,12%

12.5. Por moneda



Peso Colombiano	95,15%
Dólar	3,62%
UVR	1,15%
Otros	0,08%

12.6. Por activo



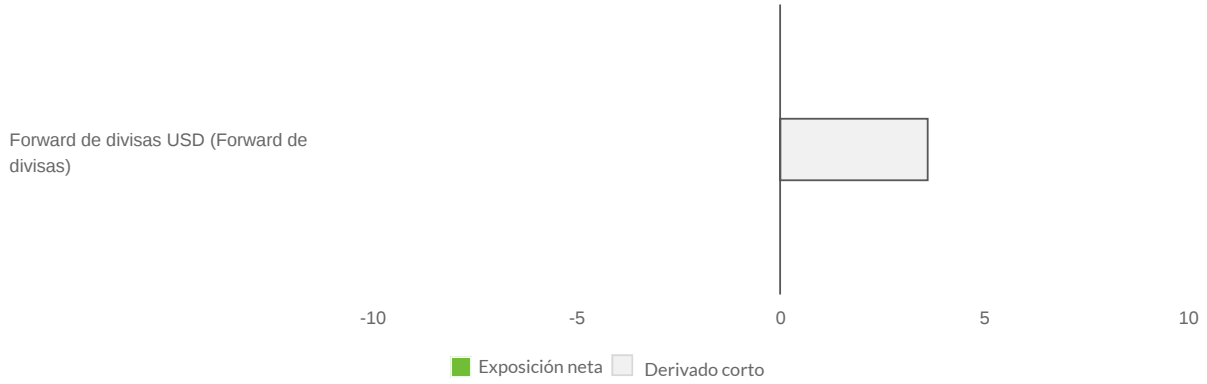
Inversiones	70,57%
Caja	29,43%

SKANDIA FIDUCIARIA
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
VIGILADO

FIC Skandia Efectivo

Fecha de corte: 29/02/2024

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



Instrumento	Posición	Derivado / Corto	Exposición neta
Forward de divisas USD	3,62%	-3,61%	0,00%

13. Principales inversiones

Participación por emisor:	
Banco Gnb Sudameris	14,99%
Banco Davivienda S A	14,55%
Banco de Bogota	11,97%
Direccion Del Tesoro Nacional	10,92%
Banco Santander de Negocios Colombia S A	4,98%
Banco Finandina	3,62%
Banco Popular	3,17%
Bancolombia	3,01%
Estados Unidos de America US Treasury	2,97%
Banco Procredit	2,84%
Total	**73,02%**

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 Matriz: Skandia Holding de Colombia S .A. del Fondo Skandia 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.

FIC Skandia Efectivo

Fecha de corte: 29/02/2024

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: KPMG Ltda. **Teléfono:** 6188000 **E-mail:** juliancarrillo@kpmg.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: Johan Contreras Torres
Profesión: Administración de empresas
Estudios especializados: Especialización en Mercado de Capitales, Especialización en Finanzas, Maestría en Finanzas
E-mail: jcontreras@skandia.com.co
Experiencia: 8.5 años en el mercado de valores colombiano
Otros fondos a su cargo: FIC Efectivo, FIC Multiplazo, FIC Dinámico y los CATs que administra Skandia

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA SKANDIA FIDUCIARIA

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 Matriz: Skandia Holding de Colombia S .A. del Fondo Skandia 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.