

SKANDIA FIDUCIARIA

INFORME MENSUAL

FIC SKANDIA EFECTIVO*

OCTUBRE 2025



ESTRATEGIA Y ANÁLISIS

Estrategia. A lo largo del mes de octubre, se registró una volatilidad contenida en los mercados de deuda. Como respuesta táctica a este escenario, se implementó una modificación en el perfil de vencimientos con el objetivo de preservar la duración efectiva de la cartera. En paralelo, la gestión buscó la optimización de la diversificación manteniendo una exposición equilibrada a instrumentos ligados al IBR con el fin de mitigar las fluctuaciones en el rendimiento.

Análisis de Desempeño. El FIC Efectivo se consolida como una alternativa robusta gracias a su enfoque defensivo, invirtiendo en activos de alta calidad. Esta estrategia ha sido clave para mitigar los riesgos derivados de un mercado con constantes revisiones en las perspectivas de inflación y tipos de interés. Como resultado, la deuda privada ha conservado su perfil bajo en riesgo. Sin embargo, algunas entidades bancarias han experimentado necesidades de liquidez elevando las captaciones y presionando el mercado secundario.

Part.**	30 d	90 d	180 d	365 d	YTD
A	7,92 %	8,21 %	8,71 %	8,86 %	8,96 %
B	8,78 %	9,08 %	9,58 %	9,73 %	9,83 %
D	7,17 %	7,46 %	7,96 %	8,11 %	8,21 %
E	7,92 %	8,21 %	8,71 %	8,86 %	8,96 %
F	7,17 %	7,46 %	7,96 %	8,11 %	8,21 %
G	8,24 %	8,53 %	9,04 %	9,18 %	9,28 %
H	5,61 %	5,45 %	5,39 %	5,19 %	5,41 %
K	7,72 %	8,02 %	8,52 %	8,66 %	8,76 %

*Participaciones

VPN \$ 1,003,537,760,000

VAR DURACIÓN DURACIÓN RF*

0,05 % 0,72 0,87

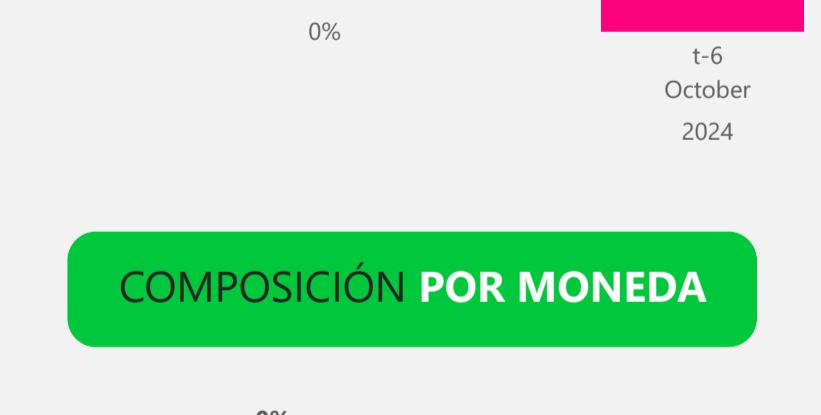
*Renta fija

DESCOBERTURA ME* DESCUBERTURA P*

0,00 % 0,00 %

*Portafolio

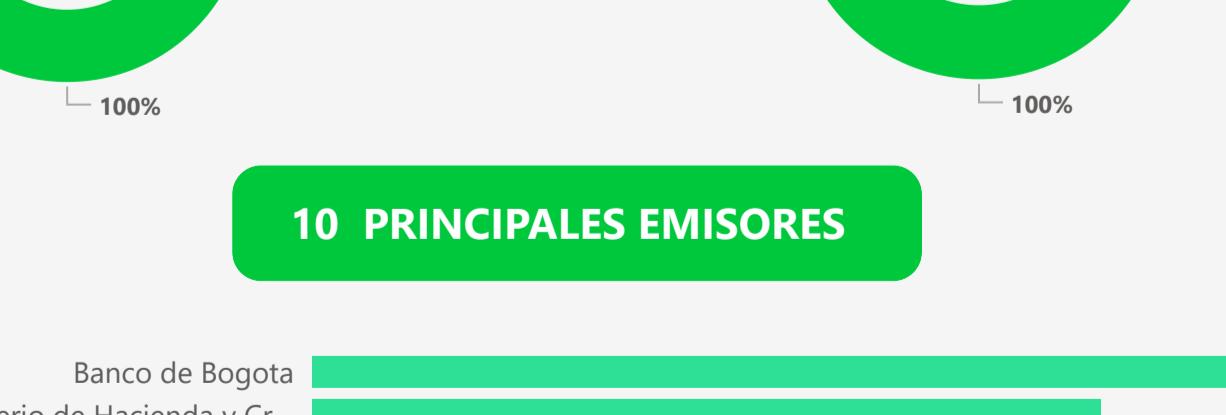
COMPOSICIÓN POR ACTIVO



COMPOSICIÓN DE VENCIMIENTOS



EVOLUCIÓN COMPOSICIÓN POR INDICADOR



COMPOSICIÓN POR MONEDA



COMPOSICIÓN POR REGIÓN



10 PRINCIPALES EMISORES

*Cifras de carácter informativo con corte al 31 octubre de 2025. Skandia no garantiza el capital ni la obtención de rentabilidad, las obligaciones de Skandia son de medio y no de resultado. Skandia le podrá enviar mensajes vía correo electrónico con enlaces a sitios informativos de la Compañía, en los mismos, nunca se solicitará el ingreso de información y/o claves personales. En caso de encontrar alguna irregularidad, agradecemos que la misma sea reportada a ciberseguridad@skandia.com.co. Para conocer nuestra política de tratamiento de datos, ingrese aquí. Recuerde que puede enviar sus consultas a cliente@skandia.com.co. Por favor no responda este correo electrónico. La información contenida en este e-mail es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona a la cual está dirigida. Si usted no es el receptor autorizado, cualquier retención, difusión, distribución o copia de este mensaje está prohibida y será sancionada de conformidad con las leyes aplicables. Si por error recibe este mensaje, por favor elimínelo de manera inmediata.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

SKANDIA FIDUCIARIA S.A.

*El contenido de la presente comunicación no constituye una recomendación profesional para realizar inversiones, en los términos del artículo 2.40.12 del Decreto 2555 de 2010. Skandia no promete ni garantiza rentabilidades. Las obligaciones de Skandia son de medio y no de resultado.