

INFORME DE RIESGOS PÚBLICO

FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA CERRADO

RENTA CREDITO

Composición del portafolio por tipo de inversión (CDTs, bonos, TES, cheques, libranzas, sentencias, entre otros) y la participación de este sobre el valor total el portafolio (en porcentajes).

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR TIPO DE INVERSIÓN EN %	
TIPO DE TITULO	% DEL PORTAFOLIO
FACTURAS	40.62%
PAGARES	6.44%
CUENTAS BANCARIAS	6.73%
LETRAS	8.68%
DERECONOMICO	21.03%
SIMULTANEA ACTIVA	16.52%
TOTAL	100.00%
* Se incluye el total de las inversiones	

Participación por sector económico y región geográfica sobre el total del portafolio de dichos títulos, teniendo en cuenta para la determinación de la actividad económica, la clasificación CIU por división (a dos dígitos). En el caso de créditos de libranza, la ubicación geográfica y actividad económica será la del pagador. En los demás casos y sentencias judiciales la ubicación geográfica y actividad económica será la de la persona obligada a hacer el pago de conformidad con el título valor u otro documento que incorpore o evidencie el derecho de contenido económico no inscritos en el RNVE.

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR REGIÓN GEOGRÁFICA				
NOMBRE DEL PAGADOR	SECTOR ECONOMICO	UBICACIÓN GEOGRAFICA	VALOR (\$ MM)	% DEL PORTAFOLIO
MAKRO SUPERMAYORISTA SAS	Comercio al por mayor no especializado	BOGOTA	\$2,426.25	24.23%
PERSONAS NATURALES	Asalariados	BOGOTA	\$1,839.19	18.37%
CERDOS DEL VALLE SA	Cría de ganado porcino	CALI	\$1,538.79	15.37%
OPERADORA AVICOLA COLOMBIA SAS	Procesamiento y conservación de carne y productos cárnicos	BOGOTA	\$1,131.42	11.30%
PRODUCTOS RAMO SAS	Elaboración de productos de panadería	BOGOTA	\$1,118.34	11.17%
COMPAÑIA DE GALLETAS NOEL SA	Elaboración de otros productos alimenticios n.c.p.	MEDELLIN	\$1,014.80	10.13%
FEDERAL S.A.S	Elaboración de productos de molinería	ITAGUI	\$350.68	3.50%
KOBA COLOMBIA SAS	Comercio al por menor en establecimientos no especializados con surtido compuesto principalmente por alimentos, bebidas o tabaco	BOGOTA	\$291.55	2.91%
COQUECOL SAS	Fabricación de productos de hornos de coque	CALI	\$145.36	1.45%
IVANGO SAS	Transporte de pasajeros	BOGOTA	\$133.06	1.33%
SANTAS CARNITAS SAS	Comercio al por menor de carnes (incluye aves de corral), productos cárnicos, pescados y productos de mar, en establecimientos especializados	MEDELLIN	\$15.58	0.16%
MERCADERIA SAS	Comercio al por menor en establecimientos no especializados con surtido compuesto principalmente por alimentos, bebidas o tabaco	BOGOTA	\$12.01	0.12%
GOLFO SEA FOOD SAS	Procesamiento y conservación de pescados, crustáceos y moluscos	BOGOTA	-\$2.75	-0.03%
TOTAL			\$10,014.29	100.00%
* No se incluyen cuentas de ahorros ni operaciones de liquidez (operaciones simultaneas). La razón por la cual se reporta con saldo negativo la inversión de Golfo Sea Food obedece que actualmente los títulos se encuentran provisionados por altura de mora al 50%, por instrucción de la Junta Directiva de la Sociedad Administradora, esta inversión debe estar provisionada al 100%, independientemente de su edad de mora, por este motivo, se evidencia un valor en la inversión negativo, reflejando un pequeño exceso con respecto al deterioro reglamentario.				

INFORME DE RIESGOS PÚBLICO FONDO DE INVERSION COLECTIVA CERRADO RENTA CREDITO

Información por tipo de inversión (libranzas, cheques, facturas, sentencias, entre otros) que componen el portafolio, respecto del número de operaciones, el monto agregado del saldo de cada tipo de obligación, y la proporción del monto agregado del saldo de cada tipo de obligación que está ubicada en cada calificación de Crédito, según lo dispuesto en el parágrafo 3 del numeral 6.4. Del Capítulo I-1 de la CBCF, como se indica en la tabla a continuación:

COMPOSICION DEL PORTAFOLIO POR TIPO DE INVERSION									
Tipo	Operaciones	Monto	A	B	C	D	E	F	
			Sin Mora	Entre 1 y 5 días	Entre 6 y 20 días	Entre 21 y 60 días	Entre 61 y 90 días	Más de 90 días	
FACTURAS	132	5,298.98	5,286.98	0.00	0.00	6.37	5.64	0.00	0.00
PAGARES	577	839.55	839.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
LIBRANZAS	25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
LETRAS	722	1,132.70	1,124.98	7.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DERECONOMICO	208	2,743.05	2,740.31	0.00	0.00	0.00	2.75	0.00	0.00
Sin Mora	1,664	\$10,014.29	\$9,991.81	\$7.72	\$0.00	\$6.37	\$8.39	\$0.00	\$0.00

* No se incluyen cuentas de ahorros ni operaciones de liquidez (operaciones simultaneas)

Información que permita identificar la mora y la evolución de los prepagos por tipo de título, expresados en porcentajes sobre el monto agregado del portafolio del título valor u otro documento que incorpore o evidencie el derecho de contenido económico no inscritos en el RNVE, de los últimos 5 años o del tiempo en que el fondo lleve en operación si éste es menor.

EVOLUCION DE PREPAGOS Y MORAS				
Año	Tipo	Prepagos	Mora	Al Tiempo
2020	FACTURAS	42.64%	13.60%	43.76%
2020	LIBRANZAS	0.00%	100.00%	0.00%
2020	PAGARES	0.00%	77.19%	22.81%
2021	DERECONOMICOS	0.00%	100.00%	0.00%
2021	FACTURAS	42.73%	16.13%	41.14%
2021	LETRAS	18.15%	74.33%	7.52%
2021	LIBRANZAS	0.00%	100.00%	0.00%
2021	PAGARES	23.39%	58.36%	18.25%
2022	DERECONOMICOS	35.42%	18.58%	46.00%
2022	FACTURAS	50.62%	7.17%	42.21%
2022	LETRAS	16.64%	77.40%	5.96%
2022	LIBRANZAS	0.00%	100.00%	0.00%
2022	PAGARES	64.60%	31.23%	4.16%