

PROGRESIÓN

Sociedad Comisionista de Bolsa
LE DAMOS VALOS A TU PROGRESO

Informe Tercer Trimestre 2024 Fondo de Inversión Colectiva Rentar 2015

TABLA DE CONTENIDO

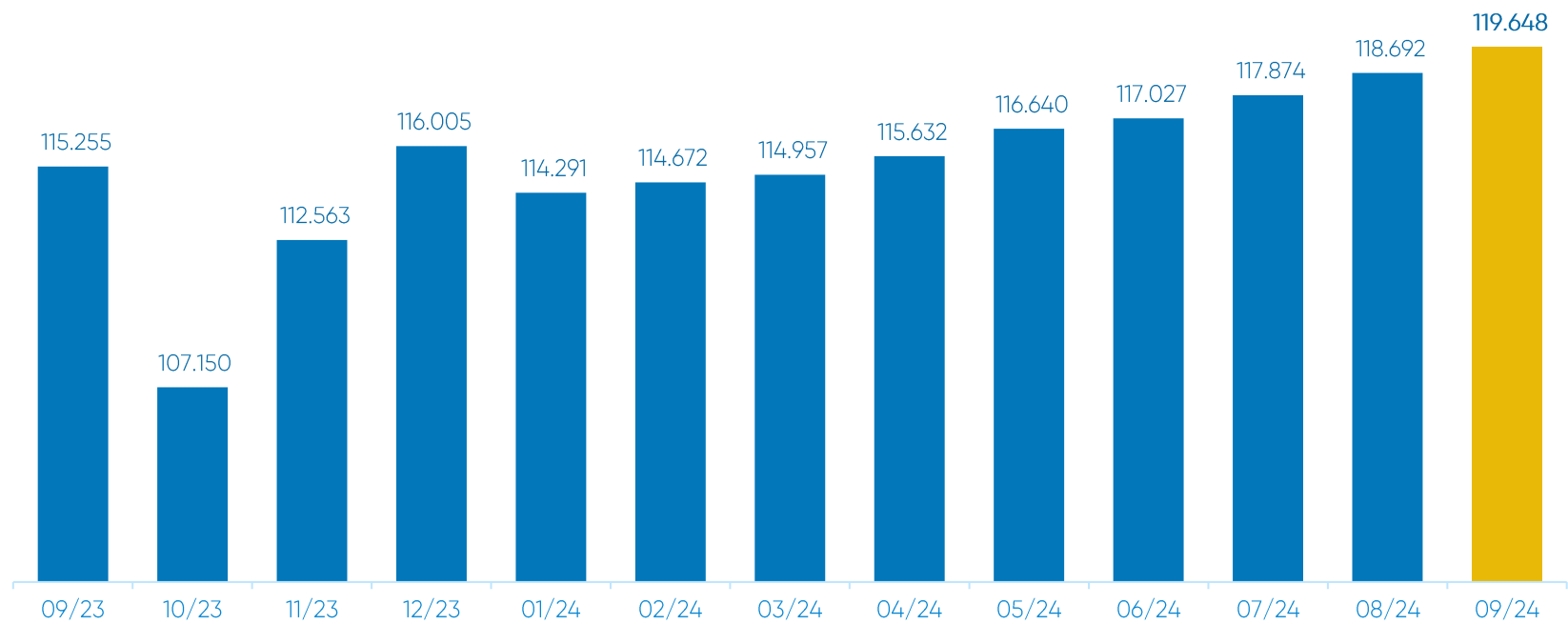
- 1 Estado y análisis del Fondo**
- 2 Estado y análisis comercial**
- 3 Estado y análisis financiero**
- 4 Otros**
- 5 Informe riesgos**

TABLA DE CONTENIDO

1 Estado y análisis del Fondo

FIC Cerrado Inmobiliario Rentar 2015

Evolución Valor del Fondo



Rentab Mes

10,3%

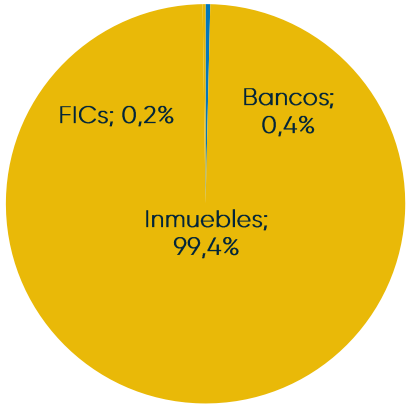
Rentab Año

9,3%

Al 30 de septiembre de 2024 el FIC "Rentar 2015" presentó un valor de \$119.648.456m, registrando un crecimiento del 0.81% frente al valor presentado al 31 de agosto de 2024 por \$118.691.857m.

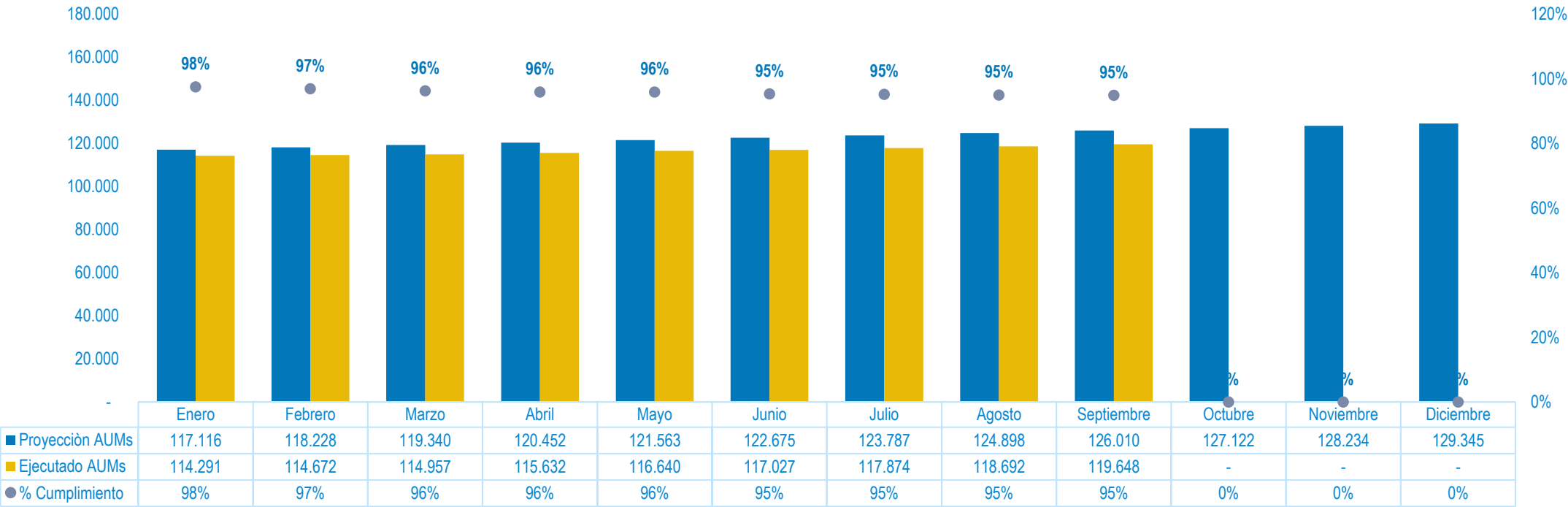
Los activos representan el 99,4% del valor del fondo, en un 0,4% en recursos en bancos y un 0,2% en FIC.

Composición del Portafolio



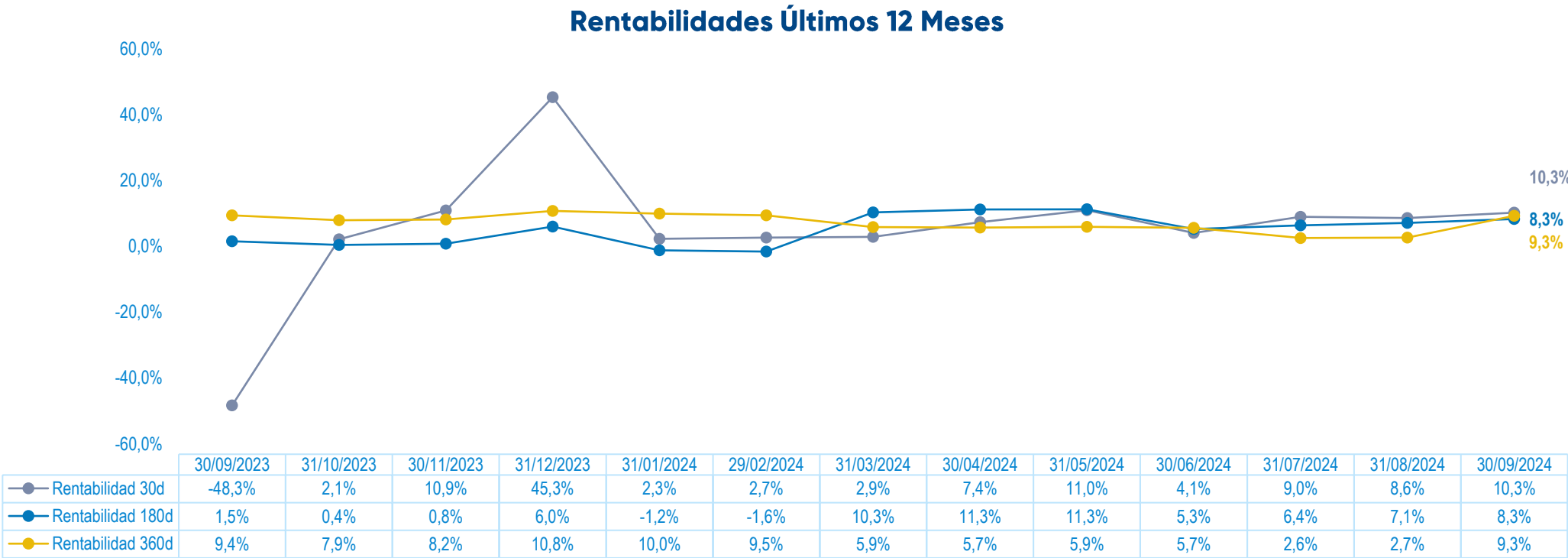
Seguimiento AUMs

Presupuesto Vs Ejecutado



Promedio Presupuesto vs Ejecutado 95,94%

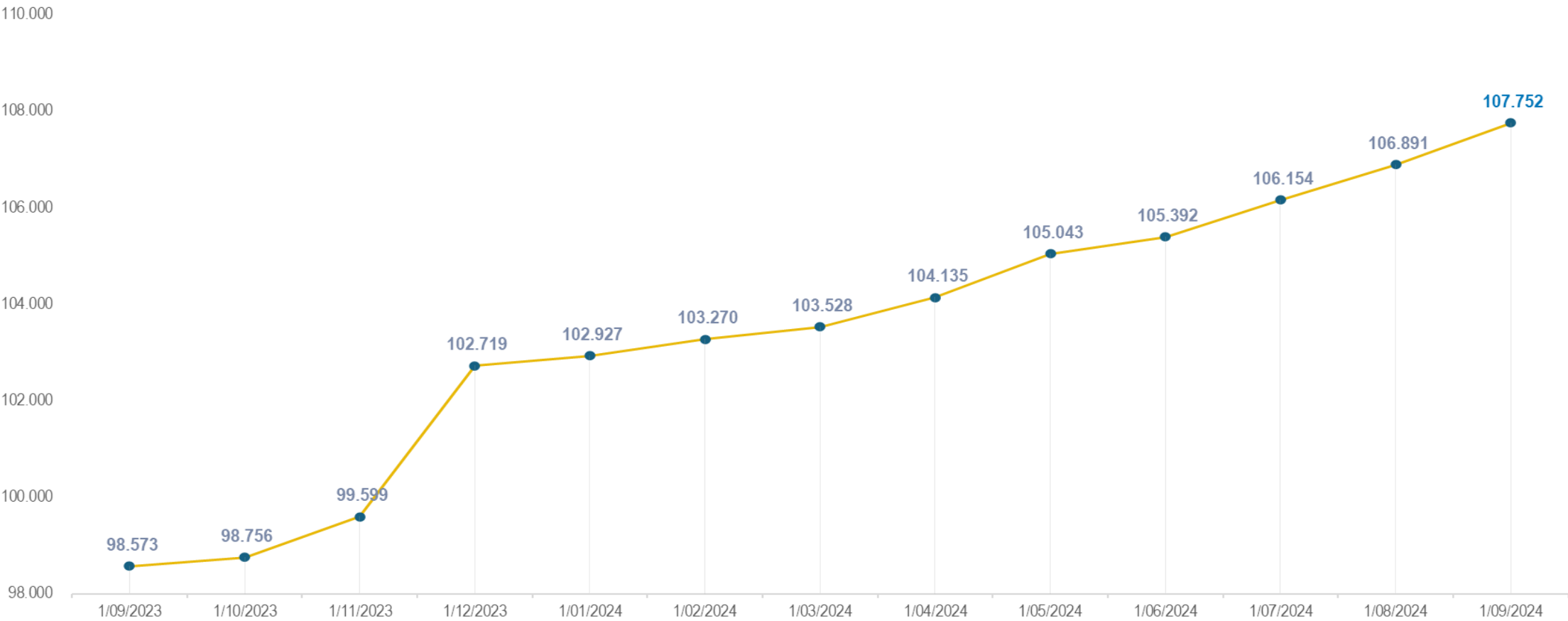
Evolución Rentabilidad



Al 30 de septiembre de 2024, el FIC "Rentar 2015" presentó una rentabilidad a 30 días de 10,3%, a 180 días de 8,3% y a 360 días de 9,3%.

Valor de Unidad

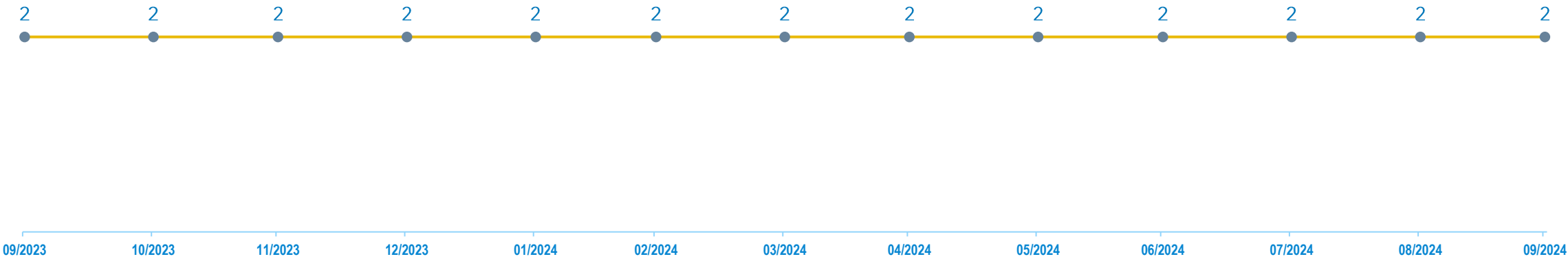
Evolucion Valor de Unidad



Al 30 de septiembre de 2024, el FIC "Rentar 2015" presentó un valor de unidad por \$107.752m, logrando un crecimiento del 4,67% frente al valor con corte a 31 de diciembre de 2023 por \$102.719m

Inversionistas

Inversionistas del FIC



TOP 2 Inversionistas Rentar 2015		
#	Inversionista	%
1	Inversionista 1	53,9%
2	Inversionista 2	46,1%

Inversionistas			
2		Tipo Inversionista	Concentración
		100% Personas Jurídicas	100% Top 2 Inversionistas

Activos Inmobiliarios



Ciudad	Dirección	Valor de Compra	Avalúo Catastral	Avalúo Comercial	Avalúo PIP 2024	Valoracion PIP vs Avalúo comercial	Valoración PIP vs Avalúo Catastral	VPN 30 Sept 2024
Bogotá	Calle 134A No 45 - 95	11.491.155	15.333.211	21.697.230	21.708.088	0,05%	41,58%	21.773.355
	Centro Mayor Centro Comercial- LC 1-120	8.156.588	8.001.954	10.475.794	10.477.860	0,02%	30,94%	10.490.265
	Carrera 7 No.45 - 55	980.000	1.875.687	2.306.015	2.307.548	0,07%	23,02%	2.316.766
	Cll 127 No 19-56/74	15.883.055	13.710.074	20.423.051	20.429.468	0,03%	49,01%	20.468.016
Tunja	Carrera 6 No.51 - 50 Bodega No 24 (Centro Empresarial Granada)	7.220.707	23.170.286	9.371.862	13.088.055	39,65%	82,32%	13.124.802
	Carrera 6 No.51 - 50 Vitrinas Comerciales Concesionarios	22.572.694		16.948.466	17.652.468	4,15%		17.652.468
	Cra 6 No 51-50 CE Granada	12.337.581		9.890.060	11.503.274	16,31%		11.503.274
	TOTAL TUNJA	42.130.981	23.170.286	36.210.387	42.243.797	60,12%		42.280.543
Chiquinquirá	Lote San Felipe - Vereda Tierra de Paez	200.000	3.949	264.600	264.658	0,02%	6601,91%	265.008
Villavicencio	Condominio 1A	8.705.000	1.366.168	13.532.798	13.538.116	0,04%	890,96%	13.570.072
Yopal	Lote 1, Vereda Upamena Yopal	4.622.664	23.352	4.657.066	4.657.257	0,00%	19843,72%	4.658.404
TOTAL		92.169.443	63.484.681	109.566.940	115.626.793	5,53%	82,13%	115.822.428

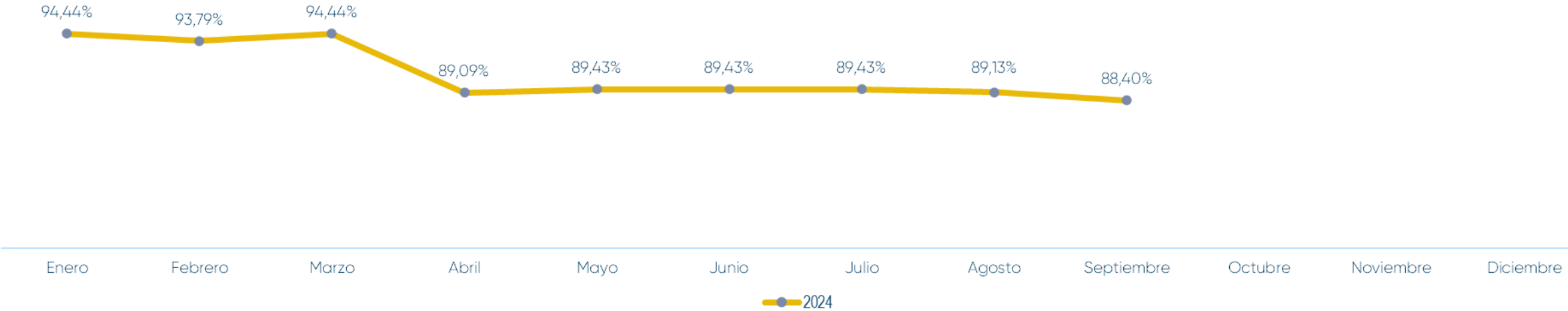


TABLA DE CONTENIDO

2 Estado y análisis comercial

Ocupación General

Ocupación de los Inmuebles

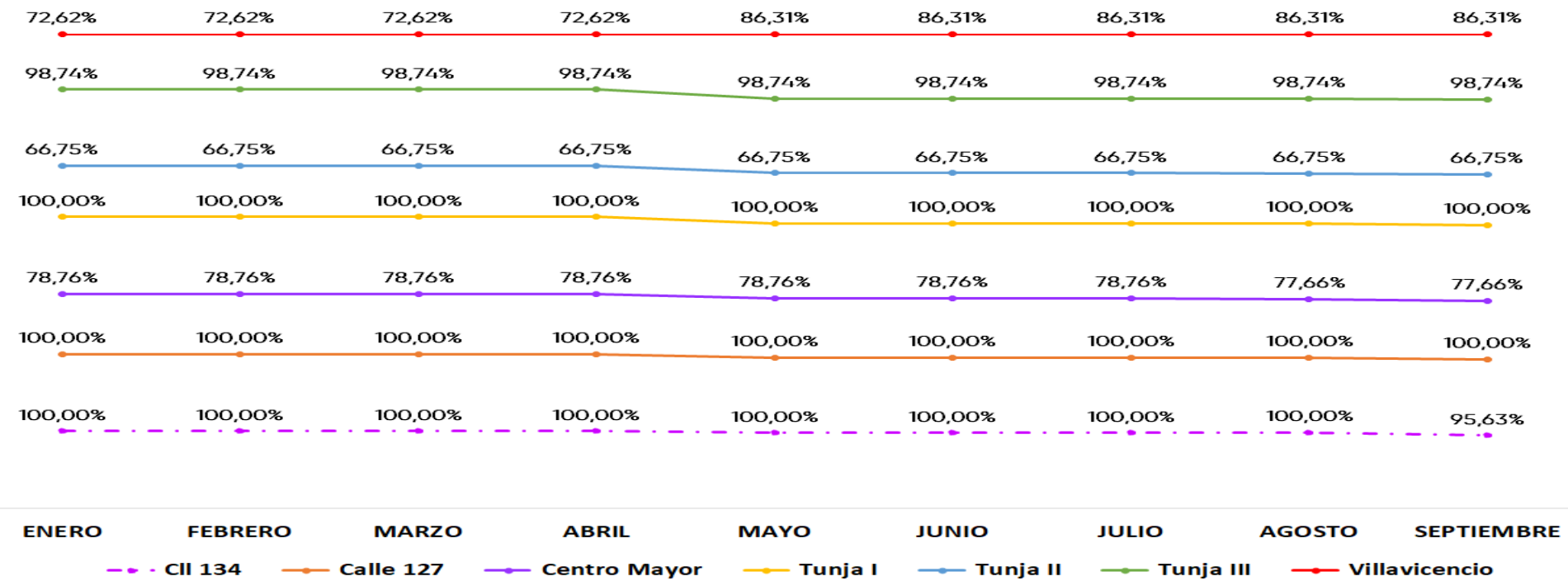


88, 40%	Ocupación Septiembre 2024			
Área Total Arrendada		38.125,75 m2	Área Total Disponible	4.520,45 m2

Disminución de índice de ocupación se debe a la entrega de los inmuebles:

- ✓ C.C. Centro Mayor: Local 11 – Alciautos SAS
- ✓ Calle 134: Local – Bancolombia

Ocupación año 2024



Tunja II
Lucro Cesante
\$33.593.983
Disponibles: 3.192 m2

Tunja III
Lucro Cesante \$1.998.032
Disponibles: 108 m2

Centro Mayor
Lucro Cesante
\$20.464.855
Disponibles: 475 m2

	ÁREA TOTAL (Mts2 Planos)	AREA ARRENDADA	AREA DISPONIBLE	% DE OCUPACIÓN
CII 134	6.406	6.126	280	95,63%
Calle 127	2.975	2.975	-	100,00%
Centro Mayor	2.782	2.161	622	77,66%
Tunja I	6.860	6.860	-	100,00%
Tunja II	9.600	6.408	3.192	66,75%
Tunja III	8.602	8.494	108	98,74%
Villavicencio	5.551	4.791	760	86,31%
TOTAL	42.777	37.815	4.962	88,40%

INMUEBLE	Áreas No arrendables		
	ÁREA TOTAL (Mts2 Planos)	ÁREA NO ARRENDABLE	% NO ARRENDABLE
Cra 7 - 45	385	385	100,00%
Chiquinquirá	2.646	2.646	100,00%
Yopal	6.764	6.764	100,00%
Villavicencio	5.551	760	13,69%
TOTAL	15.346,00	10.555,00	68,78%

TABLA DE CONTENIDO

3 Estado y análisis financiero

Balance General

Balance General	Julio		Agosto		Septiembre		Horizontal Septiembre - Agosto
DISPONIBLE	434.674	0,37%	645.263	0,54%	711.237	0,60%	10,22%
Efectivo	265.480	0,22%	474.600	0,40%	439.467	0,37%	-7,40%
Participacion en fondos a la vista	169.194	0,14%	170.663	0,14%	271.770	0,23%	59,24%
CUENTAS POR COBRAR	2.766.479	2,33%	2.680.450	2,25%	3.317.022	2,78%	23,75%
Cuentas en Participación	1.821.996	1,54%	1.687.474	1,42%	2.300.054	1,93%	36,30%
Anticipo a proveedores	860.014	0,73%	860.963	0,72%	888.843	0,75%	3,24%
Canon arrendamientos	48.238	0,04%	94.674	0,08%	127.835	0,11%	35,03%
Descuento retenciones causadas	43.538	0,04%	13.464	0,01%	19.987	0,02%	48,45%
Deterioro	- 7.638	-0,01%	- 12.864	-0,01%	- 19.697	-0,02%	53,13%
Impuestos	-	0,00%	36.560	0,03%	-	0,00%	-100,00%
Otras cuentas	330	0,00%	180	0,00%	-	0,00%	-100,00%
INVERSIONES INMUEBLES	115.313.480	97,30%	115.910.413	97,21%	116.063.803	97,34%	0,13%
Inmueble	91.336.155	77,07%	91.336.155	76,60%	91.336.155	76,60%	0,00%
Valoración propiedades	28.847.564	24,34%	29.500.516	24,74%	29.212.037	24,50%	-0,98%
Perdida en valoracion del inmueble	- 6.238.647	-5,26%	- 6.238.647	-5,23%	- 5.754.533	-4,83%	-7,76%
Gastos notariales - Escritura	1.028.769	0,87%	1.028.769	0,86%	1.028.769	0,86%	0,00%
Gastos pagados por anticipado	339.640	0,29%	283.619	0,24%	241.375	0,20%	-14,89%
TOTAL ACTIVO	118.514.633	100,00%	119.236.125	100,00%	120.092.062	100,72%	0,72%
PASIVO	640.484	0,54%	544.268	0,46%	443.605	0,37%	-18,50%
Ingresos anticipados por arrendamiento	301.657	0,25%	301.657	0,25%	301.657	0,25%	0,00%
Impuestos	136.070	0,11%	183.821	0,15%	45.733	0,04%	-75,12%
Acreedores varios	42.142	0,04%	41.931	0,04%	42.865	0,04%	2,23%
Comisiones y honorarios	25.327	0,02%	16.202	0,01%	26.882	0,02%	65,92%
Costos y gastos por pagar	135.287	0,11%	656	0,00%	26.468	0,02%	3932,64%
PATRIMONIO	117.874.149	99,46%	118.691.857	99,54%	119.648.457	99,63%	0,81%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	118.514.633	100,00%	119.236.125	100,00%	120.092.062	100,00%	0,72%

Al corte del 30 de septiembre el activo del Fondo registró un valor de COP \$120.092.062m, el cual se encuentra concentrado en:

- COP \$116.063.803m en Inversiones en Inmuebles.
 - I. COP \$91.336.155m en 10 inmuebles.
 - II. COP \$29.212.037m en valoración de propiedades.
- Las cuentas por cobrar corresponden a:
 - I. COP \$2.300.054m en dividendos y participaciones.
 - II. COP \$888.843m en anticipo a proveedores.

El Fondo presentó un patrimonio COP \$119.648.457m.

Estado de Resultados

Estado de Resultados	Julio		Agosto		Septiembre		Horizontal Septiembre - Agosto
INGRESOS DE OPERACIONES	4.681.584	100,00%	5.598.364	100,00%	6.671.764	119,17%	19,17%
Arrendamientos	1.753.842	37,46%	2.016.028	36,01%	2.279.535	40,72%	13,07%
Valorización del inmueble	1.347.632	28,79%	2.000.584	35,74%	2.196.219	39,23%	9,78%
Contratos cuentas en participación	1.496.709	31,97%	1.496.709	26,73%	2.109.290	37,68%	40,93%
Recobro y recuperación	69.271	1,48%	69.271	1,24%	69.271	1,24%	0,00%
Rendimientos FIC	5.100	0,11%	6.569	0,12%	7.675	0,14%	16,85%
Recuperaciones Deterioro (Provisión)	6.963	0,15%	6.963	0,12%	6.963	0,12%	0,00%
Rendimientos cuentas de ahorro	2.069	0,04%	2.242	0,04%	2.812	0,05%	25,44%
GASTOS DE OPERACIÓN	852.541	18,21%	949.916	16,97%	1.065.999	19,04%	12,22%
Impuesto predial	477.475	10,20%	525.109	9,38%	571.149	10,20%	8,77%
Comisión administración	140.835	3,01%	157.038	2,81%	183.919	3,29%	17,12%
Propiedad de inversión	148.382	3,17%	154.508	2,76%	157.638	2,82%	2,03%
Cuota administración (C.C. Centro Mayor)	37.285	0,80%	48.952	0,87%	59.821	1,07%	22,20%
Seguros	14.236	0,30%	22.681	0,41%	30.854	0,55%	36,03%
Deterioro	7.638	0,16%	12.864	0,23%	19.697	0,35%	53,13%
Honorarios	15.000	0,32%	15.000	0,27%	15.000	0,27%	0,00%
Servicios de Información	420	0,01%	480	0,01%	12.483	0,22%	100,00%
Servicios públicos	5.077	0,11%	5.738	0,10%	6.447	0,12%	12,36%
Legales	3.668	0,08%	3.746	0,07%	4.955	0,09%	32,26%
Custodio de títulos	2.349	0,05%	2.679	0,05%	3.010	0,05%	12,36%
Transporte	-		-	0,00%	399	0,01%	100,00%
Transporte	-		-	0,00%	399	0,01%	100,00%
Gastos Sistemas	176	0,00%	176	0,00%	176	0,00%	0,00%
Papelería		0,00%	946	0,02%	53	0,00%	-94,43%
UTILIDAD OPERACIONAL	3.829.044	449,13%	4.648.449	489,35%	5.605.764	590,13%	20,59%
GASTOS NO OPERACIONALES	9.769	0,26%	11.465	0,25%	12.579	0,27%	9,71%
GMF	9.443	0,25%	11.465	0,25%	11.658	0,25%	1,68%
Gastos bancarios	326	0,01%	-	0,00%	920	0,02%	100,00%
GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PÉRDIDAS	3.819.275	81,58%	4.636.984	99,05%	5.593.186	119,47%	20,62%
UTILIDAD NETA CON VALORIZACIÓN	3.819.275	81,58%	4.636.984	99,05%	5.593.186	119,47%	20,62%
UTILIDAD NETA SIN VALORIZACIÓN	2.471.643	52,80%	2.636.400	56,31%	3.396.967	72,56%	28,85%

- Al corte del 30 de septiembre de 2024 el Fondo registraba ingresos por valor de \$6.671.764 de los cuales:
 - I. \$2.279.535m arrendamientos.
 - II. \$2.196.219m valorización del inmueble.
 - III. \$2.109.290m contrato cuentas en participación.
- Gastos operacionales por \$1.065.999m correspondientes principalmente a:
 - I. \$571.149m impuesto predial.
 - II. \$183.919m comisión administración.
 - III. \$157.638m propiedad de inversión.
- Ganancia Neta:
 - I. Con valorización por \$5.593.186m.
 - II. Sin valorización por \$3.396.967m.

Ingresos por Cánones de Arrendamiento

*Cifras en Miles

Ingresos por cánones de arrendamiento										
Inmueble	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Total
CII 134	31.852	31.852	31.852	31.852	34.242	34.242	34.808	34.808	34.808	300.319
Tunja I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tunja II	56.715	56.715	56.715	58.005	58.005	58.005	58.452	62.104	62.104	526.820
Tunia III	92.107	93.416	89.448	90.859	94.609	95.601	96.682	97.403	97.403	847.530
Centro Mayor	39.137	35.861	35.861	35.861	35.861	35.861	35.861	35.861	35.861	326.026
Villavicencio	30.500	30.500	30.500	30.500	30.500	30.500	30.500	32.010	33.330	278.840
Total	250.312	248.344	244.376	247.078	253.218	254.209	256.304	262.186	263.507	2.279.535

Ingresos por cánones Cuentas en participación										
Inmueble	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Total
Alborautos S.A - Tunja I - Tunja II	131.968	-	307.429	-	266.650	-	217.622	-	305.472	1.229.141
Alciautos S.A - Calle 134	-	-	-	135.886	127.343	-	115.644	-	134.077	512.950
Alcala - CII 127	-	-	-	40.032	126.932	-	133.197	-	107.146	153.444
Alcala S.A Tunja II	-	-	-	36.361	26.089	-	24.638	-	19.156	106.244
Alcala - Villavicencio	-	-	-	34.387	4.675	-	21.719	-	46.729	107.510
Total	131.968	-	307.429	246.666	297.825	-	512.820	-	612.581	2.109.290

Total Ingresos



4.388.824

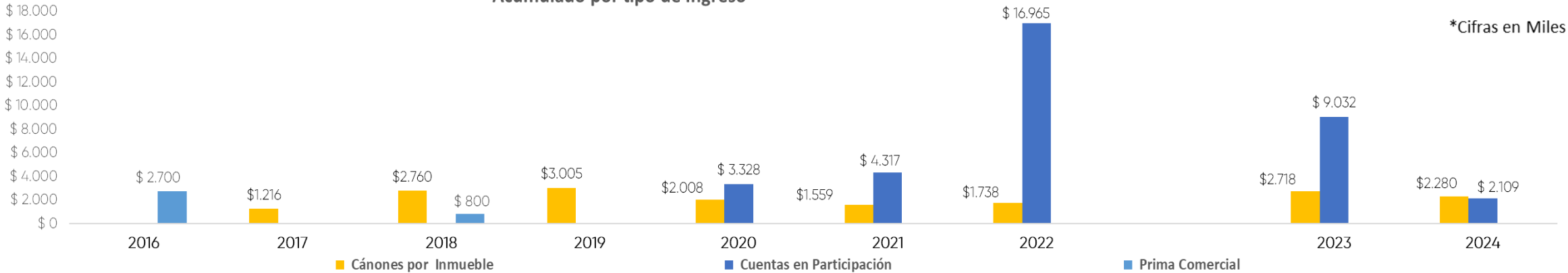
*Cifras en Miles

Ingresos por Cánones de Arrendamiento

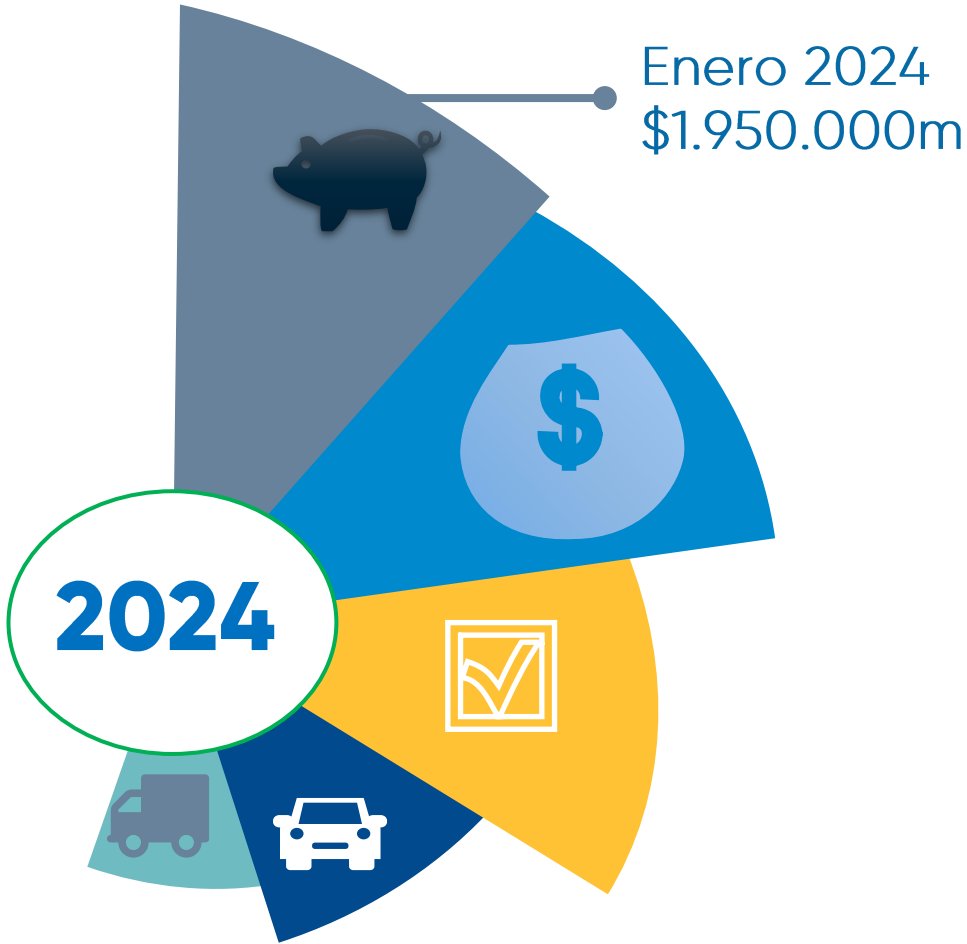
* Cifras en Miles

INGRESO	INMUEBLE	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Total
Cánones por Inmueble	Cll 134	-	197.044	423.389	438.458	360.173	318.060	331.330	366.037	300.319	2.734.809
	Tunja I	-	108.311	264.375	270.403	79.904	-	-	-	-	722.993
	Tunja II	-	431.934	952.459	1.012.994	812.294	760.617	712.327	689.584	526.820	5.899.027
	Tunja III								941.018	847.530	1.788.548
	Centro Mayor	-	479.074	1.119.339	1.152.862	730.632	480.130	694.098	613.974	326.026	5.596.134
	Villavicencio	-	-	-	130.670	24.661	-	-	107.767	278.840	541.938
Cuentas en Participación	Alborautos S.A - Tunja I - Tunja II	-	-	-	-	3.327.985	4.317.312	8.910.740	4.874.730	1.229.141	22.659.909
	Calle 134	-	-	-	-	-	-	5.160.105	2.355.016	512.950	8.028.071
	Villavicencio	-	-	-	-	-	-	1.289.404	428.439	153.444	1.871.287
	Alcala S.A Tunja II							788.950	293.615	106.244	1.188.809
	Calle 127	-	-	-	-	-	-	815.782	1.080.071	107.510	2.003.364
Total General		2.700.000	1.216.362	3.559.562	3.005.387	5.335.649	5.876.119	18.702.737	11.750.252	4.388.824	56.534.891

Acumulado por tipo de Ingreso



Devolución aportes año 2024



*Cifras en Miles



TABLA DE CONTENIDO

4 Otros

Carrera. 7 No 45 - 55

Se ha realizado una inversión de \$ 199.011.492 para realizar la obra, de la cual vemos los siguientes avances:



Valor Razonable

Valor Por Enfoque de Mercado				
Inmueble	31/07/2024	31/12/2023	Variación Cop	Variación %
Inmueble Calle 134	21.697.229.750	21.697.229.750	-	0,00%
Inmueble Cll 127	20.423.051.000	20.423.051.000	-	0,00%
Inmueble Centro Mayor	10.475.793.500	10.475.793.500	-	0,00%
Inmueble Tunja I	13.081.941.069	11.095.105.502	1.986.835.567	17,91%
Inmueble Tunja II	17.652.468.000	17.652.468.000	-	0,00%
Inmueble Tunja III	11.503.273.600	11.503.273.600	-	0,00%
Inmueble Villavicencio	13.532.797.800	13.532.797.800	-	0,00%
Carrera 7 No.45 - 55	2.306.015.000	2.306.015.000	-	0,00%
Chiquinquirá	264.600.000	264.600.000	-	0,00%
Yopal	4.657.066.000	4.657.066.000	-	0,00%
Total	115.594.235.719	113.607.400.152	1.986.835.567	1,75%

Este ajuste fue realizado el 26 de agosto de 2024.

TABLA DE CONTENIDO

5 Informe riesgos

Informe Riesgos

Perfil General de Riesgo

De acuerdo con los activos aceptables para invertir, se considera que el perfil general de riesgo del Fondo de Inversión colectivo es Moderado; ya que el portafolio se compone principalmente de activos de mediano y largo plazo con baja volatilidad, pero cuyo precio puede fluctuar en el tiempo. Así mismo, un perfil de riesgo Moderado significa que el Fondo tiene una capacidad razonable de limitación al riesgo de pérdidas, ya que los aportes de los suscriptores se destinan a la adquisición de un portafolio representado en activos inmobiliarios que tengan el potencial de generar flujos de caja periódicos o una expectativa de valor



El Fondo se enfoca en realizar inversiones a largo plazo, especialmente en contratos sobre inmuebles u otros derechos relacionados con inmuebles entre los cuales se incluyen contratos de compraventa de bienes inmuebles, contratos de opción de compra o venta de inmuebles, contratos de promesa de compraventa de inmuebles, contratos de leasing inmobiliarios, contratos de arrendamiento o de promesa de arrendamiento, contratos de arrendamiento o cuentas en participación con participación en ventas o utilidades, contrato de arrendamiento con opción de compra sobre los inmuebles de su propiedad, entre otros.

La inversión en el Fondo está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los activos que componen el portafolio de este, entre ellos riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de emisor o crediticio, riesgo de contraparte, riesgo de concentración, riesgo operacional, riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, riesgo de seguridad y ciberseguridad, entre otros.

Informe Riesgos

Riesgo de Crédito

Es el riesgo que representa la solvencia de las partes involucradas con algún nivel de responsabilidad económica de los derechos que conforman el portafolio de inversiones del Fondo. Cada inversión que realiza el Fondo implica que éste asume un riesgo que transfiere a sus suscriptores y que está determinado por la probabilidad que tiene la parte involucrada de cumplir con las obligaciones que se generan en el derecho. Ni Progresión SCB ni el Fondo pueden garantizar que un evento de incumplimiento no se presente por parte de alguna parte que tenga obligaciones para con el Fondo.

Con el fin de mitigar este riesgo, la sociedad administradora ha establecido medidas de control que permiten mitigar su ocurrencia, dentro de las más relevantes, está el establecimiento de un proceso de selección de las inversiones, que inicia con la identificación y el debido análisis de alternativas y finaliza con la presentación y aprobación en el comité de inversiones, quedando debidamente soportado en las actas de las sesiones adelantadas. Por otra parte, se tienen controles posteriores a la operación, como es el seguimiento a la inversión por parte de la sociedad administradora y el Comité de inversiones.

Durante el tercer trimestre de 2024 no se presentaron eventos que derivaran en la materialización de riesgo de crédito en el Fondo.

Riesgo de Contraparte

Es el riesgo que representa la solvencia de las partes involucradas con algún nivel de responsabilidad económica de los activos que conforman el portafolio de inversiones del Fondo. Dichos riesgos se derivan de las condiciones financieras, económicas y morales de la contraparte, así como de los terceros involucrados indirectamente en la transacción e incorpora aspectos como la disponibilidad de los recursos y la calidad de los instrumentos con los que se cumple lo pactado, ya que ellos pueden incluir riesgos que tocan a terceros.

Cada inversión que realiza el Fondo implica que éste asume un riesgo que transfiere a sus suscriptores y que está determinado por la probabilidad que tiene la parte involucrada de cumplir con las obligaciones que se generan en el derecho.

El riesgo asociado sobre el pago de los arrendamientos se gestiona por medio de la evaluación de riesgo de crédito realizada a los potenciales arrendatarios, considerando que los arrendatarios tienen un buen nivel de riesgo de crédito no se solicitan garantías adicionales para cubrir los pagos y ante el incumplimiento en los pagos de los cánones de arrendamiento se inicia el proceso de cobro jurídico.

Ni Progresión SCB, ni el Fondo, pueden garantizar que un evento de incumplimiento no se presente por parte de algún tercero que tenga obligaciones para con el Fondo, sin embargo, en caso de que se presente un incumplimiento, la sociedad administradora hará valer los derechos respectivos establecidos en los documentos con los que se formaliza la compra, lo que podría implicar un período de tiempo para poder liquidar las inversiones.

Para monitorear este riesgo la sociedad administradora cuenta con mecanismos de seguimiento permanente al cumplimiento de las obligaciones por parte de los arrendatarios, así mismo dentro de los contratos de arriendo se contemplan cláusulas que mitigan un eventual incumplimiento de la contraparte.

Informe Riesgos



Riesgo de Mercado

Es el riesgo que representa la variación de los factores de riesgo de mercado (IPC, DTF, IBR, Tasa de Interés, entre otros), que puede llegar a generar una reducción o aumento en el valor de los activos que se encuentran expuestos a dichos factores. Progresión SCB, cuenta con un sistema para la gestión del Riesgo de Mercado, que permite identificar, medir, controlar y monitorear este tipo de riesgo dentro del cual se contemplan herramientas tales como: políticas, límites, análisis técnico y fundamental (análisis estadístico de las variables y factores de riesgo que inciden sobre las decisiones de inversión), sistemas de información del mercado de valores, metodologías de valor en riesgo para los títulos valores (VaR) que permiten calcular y controlar las posibles pérdidas por efectos de mercado y modelos de Back Testing y Stress Testing que permiten evaluar y ajustar el modelo de VaR.

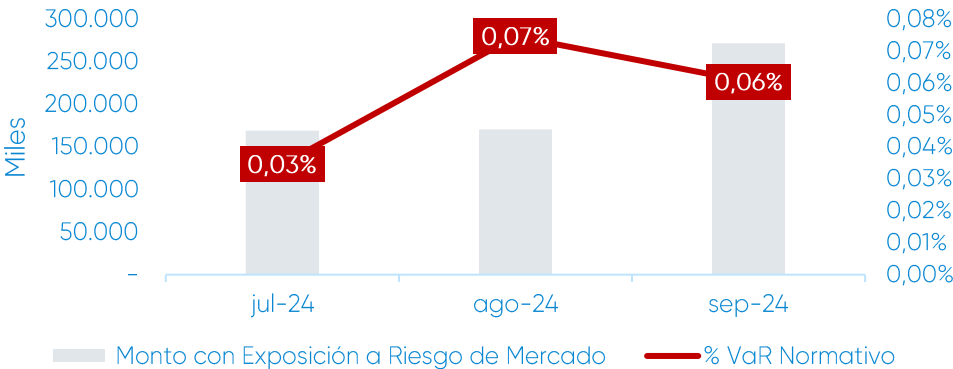
Progresión SCB realiza el cálculo del VaR aplicando la metodología establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Anexo 7 del Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera vigente; de igual forma realiza mensualmente el reporte a la Superintendencia Financiera del Valor en Riesgo conforme la normatividad vigente. Así mismo, cuenta con modelos internos para la determinación de la exposición a riesgo de mercado, estos ejercicios se realizan con una frecuencia diaria y mensual.

Durante el tercer trimestre 2024 el Fondo no tuvo inversiones denominadas en monedas diferentes al peso colombiano, por lo cual la exposición al riesgo de tasa de cambio es de cero.

Al cierre de septiembre del 2024 las inversiones con exposición a riesgo de mercado del portafolio del FIC – Rentar 2015 ascendieron a \$271.770 las cuales se encuentran expuestas al factor de riesgo – Fondos de Inversión Colectiva y representan un VaR aproximado de \$164.

A continuación, se presenta la evolución del VaR Normativo.

Evaluación VaR Normativo. FIC Rentar 2015



Durante el periodo de análisis la medición del VaR estuvo dentro de los límites establecidos.

Informe Riesgos



Riesgo Operacional

Este riesgo hace referencia a la probabilidad de que el Fondo pueda incurrir en pérdidas por deficiencias o fallas en el recurso humano, los procesos, la infraestructura física y/o la plataforma tecnológica de Sociedad Administradora, así como por eventos externos.

Dada la experiencia de la Sociedad Administradora, de los terceros vinculados, su estructura, tamaño y las actividades de apoyo este se considera un riesgo moderado.

Progresión SCB cuenta con un Sistema integral de administración de Riesgos que permite identificar, medir, controlar y monitorear adecuadamente este tipo de riesgo, de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera vigente. Dicho sistema este compuesto por políticas, procedimientos, estructura organizacional, órganos de control y plataforma tecnológica, que permite el seguimiento y administración del registro de eventos de riesgo operativo, así mismo como la generación de una cultura en riesgo mediante capacitaciones a todos los funcionarios de Progresión.

Durante el tercer trimestre de 2024, no se presentaron eventos de riesgo operacional para el FIC Progresión Rentar 2015.

De igual forma, durante el periodo en mención se desarrollaron actividades periódicas de actualización de la documentación, gestión de los eventos de riesgos reportados en la entidad, y generación de boletines de riesgo operacional con el fin de fortalecer la cultura de riesgo en la entidad.

Informe Riesgos



- A la fecha no se han presentado incumplimiento al reglamento que rige el fondo ni a ningún otro documento relacionado con el fondo.



- A la fecha no se han presentado contingencias del pasivo ni contingencias materiales.

Informe SARLAFT

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo - (SARLAFT)

Es la posibilidad de pérdida o daño que pueda sufrir la entidad por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

El nivel de exposición del Fondo al riesgo de LAFT es Bajo.

La entidad ha adoptado de forma integral el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo - SARLAFT, de conformidad a las operaciones, el riesgo y el tamaño de la entidad; contemplando lo establecido en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y el Capítulo IV, Título I, Parte I de la Circular Básica Jurídica, al igual que las recomendaciones y mejores prácticas en esta materia.



Durante el tercer trimestre del año se efectuaron las actividades requeridas para la prevención del riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, entre ellas, la capacitación de inducción a los nuevos colaboradores y el refuerzo de los existentes a través de la divulgación de noticias relacionadas con el SARLAFT, de igual manera, se validó la documentación de cada uno de los clientes nuevos y los que actualizaron su información a través de la implementación de mejores prácticas y una adecuada ejecución de procesos de verificación, el adecuado diligenciamiento de los formatos, documentación soporte, cruces en listas restrictivas y de control así como los resultados en motores de búsqueda LA/FT y las demás políticas establecidas por la junta directiva de la Sociedad; así mismo, se gestionaron adecuadamente las señales de alerta, la identificación de operaciones inusuales y los reportes de operaciones sospechosas acorde con lo establecido en las diferentes instrucciones normativas y los procedimientos documentados en la Entidad.

PROGRESIÓN

Sociedad Comisionista de Bolsa



www.progresión.com.co



youtube.com/progresionscb



Facebook.com/ProgresionSCB



Instagram.com/progresionscb



LinkedIn/company/progresion-scb



[\(+57\) 300 912 21 21](tel:+573009122121)