

<b>Ficha Técnica</b>	
Nombre del Fondo	RENTAFACIL FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO
Fecha de corte	30/09/2023
Administrador	Fiduciaria Colmena S.A.
Custodio	BNP Paribas Securities Services Colombia
Familia del FIC	N/A



6. Características del Fondo de Inversión	
6.1. Tipo de Fondo de Inversión:	Fondo de Inversión Colectiva Abierto sin pacto de permanencia
6.2. Fecha de Inicio de Operaciones:	6 de junio de 1990
6.3. Valor Fondo (Mill COP):	914,311.66
6.4. Número de Unidades en circulación:	20,138,079.665581

7. Calificación del Fondo de Inversión Colectiva			
7.1.1. Riesgo de Administración y Operacional	7.1.2. Riesgo de Mercado	7.1.3. Riesgo de Crédito	7.1.4. Riesgo de Liquidez
1+	VrM 1	F-AAA	Bajo
7.2. Fecha última calificación:	7.3. Entidad Calificadora		
01/09/2023	Value and Risk Ratings S.A. SCV		

### 8. Política de Inversión

A través de Rentafácil Fondo de Inversión Colectiva Abierto, la Fiduciaria administra los recursos aportados por los inversionistas mediante la conformación de un portafolio en títulos emitidos por entidades con las más altas calificaciones crediticias. Para el efecto se aplican criterios de prudencia, seguridad, rentabilidad, liquidez y bajo riesgo. De esta manera, se busca maximizar la rentabilidad de los recursos aportados en beneficio de los inversionistas, cumpliendo con los parámetros y políticas establecidas por la normatividad legal vigente y por la Entidad.

La política de inversión de Rentafácil tiene las siguientes finalidades:

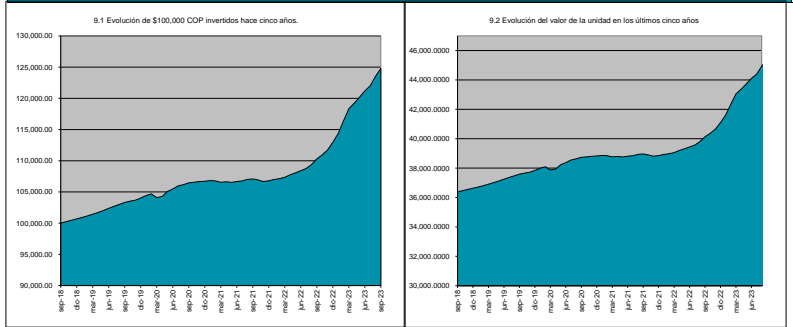
- Estructurar un portafolio estable en su rentabilidad con un manejo prudente y seguro.
- Seleccionar inversiones en diferentes emisores que cuenten con las mayores calificaciones crediticias del mercado.
- Mantener la disponibilidad de los recursos a la vista.
- Maximizar la rentabilidad de los recursos disponibles para inversión de acuerdo con el nivel de riesgo bajo que caracteriza a este FIC.
- Todo lo anterior, dentro del marco establecido en la política de cupos y límites aprobados por la Fiduciaria.

### TIPOS DE PARTICIPACIÓN

CONCEPTO	Persona Natural y Pyme	Mediana Empresa	Gran Empresa	Constructores	Institucional	Preventas	Negocios	
6.5. Valor Unidad (COP):	45,434.524500	46,088.595406	46,088.595396	46,585.544962	46,836.395584	44,634.777365	45,354.879400	
6.6. Número de Inversionistas:	92,718	55	13	40	3	5,468	89	
6.7. Inversión Inicial Mínima (COP):	\$ 50,000	\$ 2,000,000	\$ 5,000,000	\$ 2,000,000	\$ 20,000,000	\$ 50,000	\$ 50,000	
6.8. Saldo Mínimo:	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000	
6.9. Tiempo de preaviso para retro(c/días)	1	1	1	1	1	1	1	
COMISIONES	6.10. Comisión por Administración	Si RBD(+) > 0 Comisión 1.5%; Si RBD(+) < 0 Comisión 0%	1.20%	1.20%	1.00%	0.90%	1.80%	1.50%
	6.11. Comisión de Gestión:	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.12. Comisión de Éxito	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.13. Comisión de Entrada:	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6.14. Comisión de Salida:	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6.15. Remuneración efectivamente cobrada:	1.13%	1.19%	1.18%	1.01%	0.89%	1.77%	1.48%	
6.16. Días de pacto de permanencia, días:	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
6.17. Gastos Totales del FIC (incluye la remuneración)	1.66%	1.43%	1.39%	1.22%	1.11%	2.00%	1.69%	

#### (1) Rentabilidad Bruta Diaria

### 9. Evolución del valor del Fondo de Inversión



### 10. Información de Plazos y Maduración

10.1 Plazo de las Inversiones	
Plazo	Participación
1 a 180 días	44.46%
181 a 365 días	28.17%
Entre 1 y 3 años	27.37%
Entre 3 y 5 años	0.00%
Mas de 5 años	0.00%

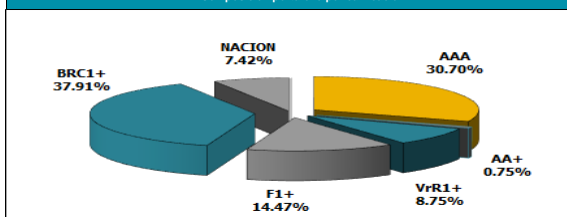
10.2 Plazo Promedio de las Inversiones incluyendo el disponible	
Días	Años
232.54	0.637
10.3 Plazo Promedio de las Inversiones excluyendo el disponible	
Días	Años
319.60	0.876
10.4 Duración / Años	
0.412	

### 11. Rentabilidad y Volatilidad histórica del Fondo de Inversión Colectiva

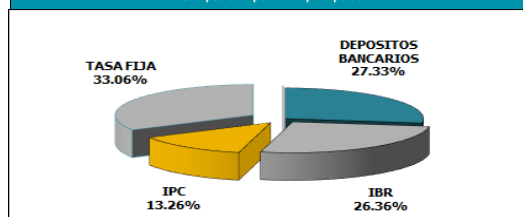
Tipo de Participación	11.1 Rentabilidad Histórica (E.A.)						11.2 Volatilidad Histórica					
	Último Mes	Últimos 6 Meses	Año Corrido	Último Año	Últimos 2 Años	Últimos 3 Años	Último Mes	Últimos 6 Meses	Año Corrido	Último Año	Últimos 2 Años	Últimos 3 Años
Persona Natural y Pyme	13.357%	11.194%	14.253%	13.157%	7.986%	5.468%	0.986%	0.523%	0.477%	0.527%	0.502%	0.464%
Mediana Empresa	13.298%	11.424%	14.523%	13.423%	8.211%	5.719%	1.011%	0.532%	0.482%	0.534%	0.508%	0.467%
Gran Empresa	13.298%	11.424%	14.523%	13.423%	8.211%	5.719%	1.011%	0.532%	0.482%	0.534%	0.508%	0.467%
Constructores	13.523%	11.644%	14.749%	13.647%	8.425%	5.928%	1.011%	0.532%	0.482%	0.534%	0.509%	0.468%
Institucional	13.635%	11.755%	14.863%	13.760%	8.533%	6.033%	1.011%	0.532%	0.480%	0.532%	0.507%	0.466%
Preventas	12.631%	10.767%	13.848%	12.754%	7.573%	5.096%	1.022%	0.532%	0.494%	0.534%	0.508%	0.467%
Negocios	12.964%	11.094%	14.184%	13.088%	7.891%	5.407%	1.011%	0.532%	0.482%	0.534%	0.508%	0.467%

12. Composición del Fondo de Inversión Colectiva

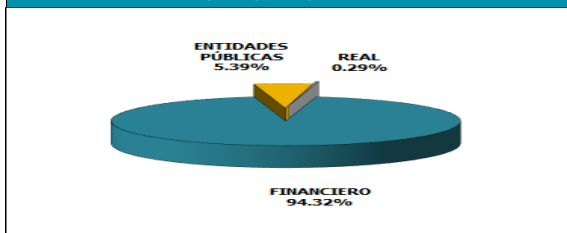
12.1 Composición portafolio por calificación



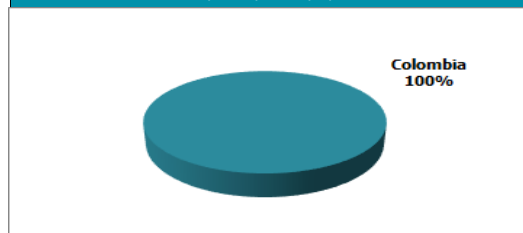
12.2 Composición portafolio por tipo de renta



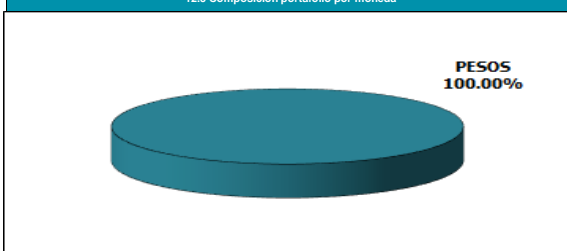
12.3 Composición portafolio por sector económico



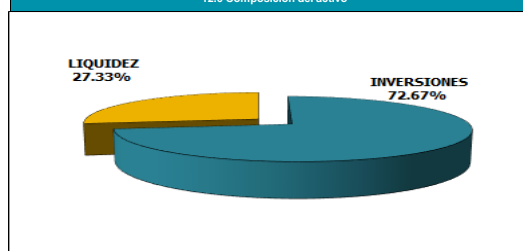
12.4 Composición portafolio por país emisor



12.5 Composición portafolio por moneda



12.6 Composición del activo



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

N/A

13. Composición del Fondo de Inversión Colectiva

	Emisor	% Participación
1	Banco de Occidente	12.45%
2	Banco Santander Negocios	12.44%
3	Banco Davivienda	9.05%
4	Banco Popular	7.89%
5	Banco de Bogotá	7.41%
6	Corficolombiana	7.09%
7	Scotiabank Colpatría	7.04%
8	Banco BBVA	5.79%
9	Bancolombia	5.45%
10	Gobierno República de Colombia	5.39%

14. Empresas vinculadas y relacionadas con la Sociedad Administradora

La matriz de la Fiduciaria Colmena S.A. es el Banco Caja Social S.A., entidades financieras que hacen parte del grupo empresarial cuya matriz o controlante última es la Fundación Grupo Social

15. Hoja de vida del Administrador del FIC

**Nombre:** Juan Carlos Amaya Castillo  
**Profesión:** Economista / Administrador de Empresas  
**Estudios Especializados:** Especialista en Finanzas  
**E-mail:** jamayac@fundaciongruposocial.co  
**Experiencia:** 20 años en Entidades del Sector Financiero  
**Otros fondos a su cargo:** Universitas Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia, Rendir Fondo de Inversión Colectiva Abierto

16. Información de contacto de revisor fiscal

**Nombre:** Natalia Valderrama Tapiero  
**Dirección y Teléfono:** Carrera 7 No. 156-80 piso 17. Bogotá D.C. Tel: 3013922734  
**Dirección Electrónica:** [natalia.valderrama@pwc.com](mailto:natalia.valderrama@pwc.com)

17. Información de contacto del defensor del consumidor financiero

**Nombre:** José Guillermo Peña  
**Dirección y Teléfono:** Avenida 19 No. 114 - 09 Oficina 502 - Bogotá Tel: 2131370 / 2131322  
**Dirección Electrónica:** [defensorfiduciariacolmena@pgabogados.com](mailto:defensorfiduciariacolmena@pgabogados.com)

Advertencia: "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.colmenafiduciaria.com.co](http://www.colmenafiduciaria.com.co) y en las instalaciones de la Fiduciaria. Las obligaciones asumidas por Fiduciaria Colmena, del Fondo de Inversión Colectiva RENTAFACIL 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".