

Bogotá D. C., diciembre 20 de 2019

DGF-04278-2019

Señores
COMITÉ FIDUCIARIO
E.F INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO
Bogotá D.C.

ASUNTO: 88553 ENCARGO FIDUCIARIO INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO
INFORME MENSUAL NOVIEMBRE DE 2019

Respetados señores:

En cumplimiento de lo establecido en la cláusula décima segunda del Contrato de Fiducia del E.F. INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO, numeral No 1, que dice: *"recibirá informes mensuales que contengan los movimientos básicos de los recursos administrados como ingresos, desembolsos y/o giros, así como rendimientos percibidos. De igual manera deberán ser remitidas al ENCARGANTE copias de los extractos generados para las cuentas bancarias del ENCARGO y de Fondo de Inversión Colectiva en el cual se encuentren invertidos los RECURSOS administrados, de conformidad con el reglamento de éste"*. nos permitimos remitir el informe mensual de noviembre de 2019, en el cual encontrará la siguiente documentación:

- Flujo de caja
- Extracto cuenta de ahorros No 256-10857-2
- Extracto de Fic's No. 256068933
- Conciliaciones Bancarias

En el transcurso del mes se presentaron ingresos a la cuenta de ahorros No 25610857-2 de Banco de Occidente por valor de \$ 10.000.000 y \$ 13.000.000 correspondientes a 2 lotes en Acapulco Girón - Antioquia – Consignados por el señor Edgar Pimiento Meneses con quien se tiene un contrato de compraventa por los lotes en mención.

Cualquier inquietud con gusto será atendida.

Cordialmente;



JESSICA ANTOLINEZ PEREIRA
Directora de Negocios Fiduciarios

Revisó: Carol Milena Beltran Daza - Ejecutiva de Gestión Fiduciaria

Elaboró: Luis Alejandro Ramirez Useche - Analista de Gestión Fiduciaria

Calle 28 N. 13A - 24, Edificio Museo del Parque, Torre B, piso 6 – Bogotá D.C.
PBX: 327 55 00 o Línea Gratuita Nacional 01 8000 124211
fiducoldex@fiducoldex.com.co
www.fiducoldex.com.co

“Defensor del Consumidor Financiero de la FIDUCIARIA COLOMBIANA DE COMERCIO EXTERIOR S.A. - FIDUCOLDEX - Dra. Liliana Otero Álvarez (Principal) y Dra. Sara Mercedes Garcés Rodríguez (Suplente) ubicadas en la Calle 62 # 9A - 80 Oficina 817 Edificio Lourdes Center de la ciudad de Bogotá D.C. PBX (571) 9260801. e-mail: defensorfiducoldex@umoabogados.com; Horario de atención: de 8:00 a.m. a 5:00 p.m. de lunes a viernes en jornada continua. Si Usted requiere información adicional acerca de la Defensoría del Consumidor Financiero de FIDUCOLDEX S.A., consútenos de forma telefónica al teléfono 3275500, dirjase directamente a nuestras oficinas ubicadas en la Calle 28 No. 13A- 24 Piso 6, en la ciudad de Bogotá D.C., o al correo electrónico fiducoldex@fiducoldex.com.co. Las funciones del Defensor del Consumidor son las que corresponden al artículo 13 de la Ley 1328 de 2009, y demás normas que la reglamentan y que se relacionan a continuación: 1.- Atender de manera oportuna y efectiva a los consumidores financieros de las entidades correspondientes. 2.- Conocer y resolver en forma objetiva y gratuita para los consumidores, las quejas que éstos le presenten; 3.- Actuar como conciliador entre los consumidores financieros y la respectiva entidad vigilada en los términos indicados en la Ley 640 de 2001, su reglamentación, o en las normas que la modifiquen o sustituyan; 4.- Ser vocero de los consumidores financieros ante la respectiva entidad vigilada. 5.- Efectuar recomendaciones a la entidad vigilada relacionadas con los servicios y la atención al consumidor financiero, y en general en materias enmarcadas en el ámbito de su actividad; 6.- Proponer a las autoridades competentes las modificaciones normativas que resulten convenientes para la mejor protección de los derechos de los consumidores financieros sac”.

ANEXO No. 1
ENCARGO FIDUCIARIO INTERNACIONAL COMPAÑIA DE FINANCIAMIENTO.(88553)
FLUJO DE CAJA

Cta de Ahorros Occidente N° 256-10857-2-3	noviembre-19	Consolidado
SALDO INICIAL	2,082,302.23	-
INGRESOS	24,205,261.54	26,302,856.70
Rendimientos		37.16
Recursos consignados	24,205,261.54	26,302,819.54
Traslado GMF		
EGRESOS	30,585.86	45,878.79
Transferencia DB oficina	25,600.00	38,400.00
IVA cobrado	4,864.00	7,296.00
GMF	121.86	182.79
SALDO FINAL	26,256,977.91	26,256,977.91

FIC'S N° 10007002663	noviembre-19	Consolidado
SALDO INICIAL	713,455,632.58	-
INGRESOS	1,068,040.86	714,790,532.80
Rendimientos	1,068,040.86	1,407,891.90
Aportes Bienes Fideicomitados		713,382,640.90
EGRESOS	7,136,868.47	7,403,727.83
GMF	25,697.33	29,164.10
Retencion	60,459.14	83,537.73
Retiros	7,050,712.00	7,291,026.00
SALDO FINAL	707,386,804.97	707,386,804.97

BIENES FIDEICOMITIDOS FIC'S N° 10004002670	noviembre-19	Consolidado
SALDO INICIAL		
INGRESOS		
Rendimientos		
Aportes Bienes Fideicomitados		
EGRESOS		
GMF		
SALDO FINAL		

SALDO CONSOLIDADO 733,643,782.88

Consolidado BANCO-FIC	noviembre-19	Consolidado
SALDO INICIAL	\$ 715,537,971.97	\$ -
INGRESOS	\$ 25,273,302.40	\$ 741,093,426.66
Reursos Anticipo		\$ -
Aportes Fideicomitente- Bienes Fideicomitados	\$ 24,205,261.54	\$ 739,685,460.44
Rendimientos financieros	\$ 1,068,040.86	\$ 1,407,966.22
EGRESOS	\$ 7,167,454.33	\$ 7,449,606.62
Transferencia DB oficina	\$ 86,059.14	\$ 121,937.73
Retiros	\$ 7,050,712.00	\$ 7,291,026.00
Giro de Rendimientos	\$ 4,864.00	\$ 7,296.00
GMF	\$ 25,819.19	\$ 29,346.89
SALDO FINAL	\$ 733,643,820.04	\$ 733,643,820.04

Elaboro : Luis Alejandro Ramirez Useche - Analista de Gestion Fiduciaria
Reviso : Carol Milena Beltran Daza - Ejecutiva de Gestion Fiduciaria



Banco de Occidente

NIT: 890.300.279-4

Estado de Cuenta - CUENTA AHORROS

FIDUCOLDEX E F INTERN COMP D FINAN LIQUI
CL 28 # 13 A - 24 PS 6
BOGOTA - BOGOTA D.C.

CUENTA No. 256-10857-2
FECHA DE CORTE: 29/11/2019



SALDO DIARIO	TASA E.A.
De \$0 a \$5.000.000	0,10%
De \$5.000.001 a \$20.000.000	0,50%
De \$20.000.001 a \$50.000.000	0,75%
De \$50.000.001 a \$100.000.000	1,50%
De \$100.000.001 a \$3.000.000.000	1,65%

EBG058337



1/1

* Para montos mayores a \$3.000.000.001 el Banco podrá acordar con cada cliente convenios especiales.

RESUMEN

SALDO ANTERIOR	2,062,302.23
+ 33 CREDITOS	24,205,261.54
- 6 DEBITOS	30,585.86
SALDO ACTUAL	26,256,977.91
SALDO PROMEDIO	11,712,682.90

Estimado(a) cliente, le informamos que las tarifas de los servicios asociados a los productos del Banco de Occidente cambiarán a partir del 01 de enero de 2020. Le invitamos a consultarlas en nuestra Página Web: www.bancodeoccidente.com.co, donde se encontrarán publicadas desde el 15 de noviembre de 2019. Si a partir del 01 de enero de 2020 usted continúa utilizando el producto o servicio respectivo, asumiremos que ha aceptado esta modificación.

DIA	TRANSACCION	IDENT.	DEBITOS	CREDITOS	SALDO
05	CONSIGNACION CUENTA EFECTIVO OFICINA		0.00	1,200,000.00	3,282,302.23
05	- Consignacion Local BOGOTA				
05	INTERESES LIQUIDADOS	A261773	0.00	5.70	3,282,307.93
05	INTERESES LIQUIDADOS	A255484	0.00	5.70	3,282,313.63
05	INTERESES LIQUIDADOS	A256162	0.00	5.70	3,282,319.33
05	INTERESES LIQUIDADOS	A251534	0.00	5.70	3,282,325.03
06	INTERESES LIQUIDADOS	A518506	0.00	8.99	3,282,334.02
07	INTERESES LIQUIDADOS	A315740	0.00	8.99	3,282,343.01
08	INTERESES LIQUIDADOS	A345794	0.00	8.99	3,282,352.00
12	INTERESES LIQUIDADOS	A060421	0.00	8.99	3,282,360.99
12	INTERESES LIQUIDADOS	A052169	0.00	8.99	3,282,369.98
12	INTERESES LIQUIDADOS	A042918	0.00	8.99	3,282,378.97
12	INTERESES LIQUIDADOS	A041309	0.00	8.99	3,282,387.96
13	INTERESES LIQUIDADOS	A130791	0.00	8.99	3,282,396.95
14	INTERESES LIQUIDADOS	A906641	0.00	8.99	3,282,405.94
15	CONSIGNACION CUENTA EFECTIVO OFICINA		0.00	13,000,000.00	16,282,405.94
15	- EDGAR PIMIENTO BUCARAMANGA				
15	COMISION CONSIG NACIONAL		12,800.00	0.00	16,269,605.94
15	IVA COBRADO		2,432.00	0.00	16,267,173.94
15	INTERESES LIQUIDADOS	A995695	0.00	8.99	16,267,182.93
15	GMF	0000000	60.93	0.00	16,267,122.00
18	INTERESES LIQUIDADOS	A414431	0.00	222.84	16,267,344.84
18	INTERESES LIQUIDADOS	A409404	0.00	222.84	16,267,567.68
18	INTERESES LIQUIDADOS	A414435	0.00	222.84	16,267,790.52
19	INTERESES LIQUIDADOS	A462123	0.00	222.85	16,268,013.37
20	INTERESES LIQUIDADOS	A296527	0.00	222.85	16,268,236.22
21	INTERESES LIQUIDADOS	A974780	0.00	222.85	16,268,459.07
22	INTERESES LIQUIDADOS	A677766	0.00	222.86	16,268,681.93
25	INTERESES LIQUIDADOS	A203725	0.00	222.86	16,268,904.79
25	INTERESES LIQUIDADOS	A212987	0.00	222.86	16,269,127.65
25	INTERESES LIQUIDADOS	A201603	0.00	222.86	16,269,350.51
26	CONSIGNACION CUENTA EFECTIVO OFICINA		0.00	10,000,000.00	26,269,350.51
26	- EDGAR APIMIENTOMENES BUCARAMANGA				
26	COMISION CONSIG NACIONAL		12,800.00	0.00	26,256,550.51
26	IVA COBRADO		2,432.00	0.00	26,254,118.51
26	INTERESES LIQUIDADOS	A291915	0.00	222.87	26,254,341.38
26	GMF	0000000	60.93	0.00	26,254,280.45
27	INTERESES LIQUIDADOS	A913108	0.00	539.47	26,254,819.92
28	INTERESES LIQUIDADOS	A899594	0.00	539.48	26,255,359.40
29	INTERESES LIQUIDADOS	A975031	0.00	539.49	26,255,898.89
29	INTERESES LIQUIDADOS	A593978	0.00	539.50	26,256,438.39
29	INTERESES LIQUIDADOS	A594652	0.00	539.52	26,256,977.91

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Impreso por: dispapeles S.A.S. NIT: 860.026.560-2

Nombre: ENCARGO FIDUCIARIO INTERNACIONAL COMPAÑÍA/ **Número de Encargo:** XXXXXXXX2663-6
Dirección: CALLE 28 NO. 13 A 24 PISO 6 **CC o Nit.:** 88553
Ciudad: BOGOTA D.C. **Fecha inicial** 01 Noviembre 2019 **hasta** 30 Noviembre 2019
Valor Unidad Inicial: 18026,119044
Valor Unidad al Corte: 18053,211575
Rentabilidad Neta del periodo: 1.844 % E.A
Comisión Fiduciaria cobra el 1,15 % **sobre el valor del fondo.**

Tipo Participación: 3 FIDEICOMISOS 2

RESUMEN DE MOVIMIENTOS		
CONCEPTO	EN UNIDADES	EN PESOS
Saldo Anterior	39544,244373	\$ 712.829.256,58
Adiciones	0	\$ 0,00
Retiros	-390,769515	\$ -7.050.712,00
Rendimientos		\$ 1.068.040,96
Retención	-4,45334	\$ -60.459,11
Gravamen Financiero	-1,563078	\$ -25.697,33
Saldo Final	39148,736842	\$ 707.386.805,10

Consulte en nuestra página www.fiducoldex.com.co las fichas técnicas y toda la información correspondiente a los Fondos de Inversión Colectiva FiduColdex. Línea gratuita nacional 018000-124211

RESUMEN TIPO DE INVERSIÓN						
Periodo	Tipo de Participación	Valor Unidad Inicial en \$	Unidades Iniciales	Valor Unidad Final en \$	Unidades Finales	Saldo a la Fecha en \$
01/11/2019 al 30/11/2019	3	18.026,119044	39544,244374	18.053,211575	39183,432940	707.386.805,10

Detalle de movimientos del mes de Inversión						
Fecha	Detalle	Mov. en Unidades	Valor en \$	Valor de Unidad	Saldo en Unidades	Saldo en \$
31/10/2019	SALDO ANTERIOR		712.829.256,58	18.026,119044	39544,244373	712.829.256,58
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	2,271148	40.944,00	18.027,890086	39542,630734	712.870.200,58
01/11/2019	Reverso Ret_Fuente (+) Anulacion Aportes Base 4%	0,020199	384,15	18.027,890086	39542,650933	712.870.564,73
01/11/2019	Reverso Ret_Fuente (+) Anulacion Aportes Base 7%	0,049863	898,92	18.027,890086	39542,700798	712.871.463,65
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	0,009085	163,78	18.027,890086	39542,709880	712.871.627,43
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	3,352084	60.431,00	18.027,890086	39546,061964	712.932.058,43
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	0,013408	241,72	18.027,890086	39546,075372	712.932.300,15
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	3,352084	60.431,00	18.027,890086	39549,427456	712.992.731,15
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	0,013408	241,72	18.027,890086	39549,440864	712.992.972,87
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	2,271148	40.944,00	18.027,890086	39551,712012	713.033.916,87
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	0,009085	163,78	18.027,890086	39551,721097	713.034.080,65
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	3,497747	63.057,00	18.027,890086	39555,218844	713.097.137,65
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	0,013991	252,23	18.027,890086	39555,232835	713.097.389,88
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	3,474561	62.639,00	18.027,890086	39558,707396	713.160.028,88
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	0,013898	250,56	18.027,890086	39558,721294	713.160.279,44
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	1,857122	33.480,00	18.027,890086	39560,578417	713.193.759,44
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	0,007428	133,92	18.027,890086	39560,585845	713.193.893,36
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal-01/11/2019	1,857122	33.480,00	18.027,890086	39562,442968	713.227.373,36

Fecha	Detalle	Mov. en Unidades	Valor en \$	Valor de Unidad	Saldo en Unidades	Saldo en \$
01/11/2019	Se Reversa Por Error En Portal- 01/11/2019	0,007428	133,92	18.027,890086	39562,450396	713.227.507,28
01/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Debito A	-2,271148	-40.944,00	18.027,890086	39560,179249	713.186.563,28
01/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,06802	-1.456,69	18.027,890086	39560,098447	713.185.106,59
01/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,068021	-1.226,27	18.027,890086	39560,030426	713.183.880,32
01/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,009085	-163,78	18.027,890086	39560,021341	713.183.716,54
01/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Debito A	-3,352084	-60.431,00	18.027,890086	39556,669257	713.123.285,54
01/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,047439	-855,22	18.027,890086	39556,621818	713.122.430,32
01/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,056353	-1.015,92	18.027,890086	39556,565466	713.121.414,40
01/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,013408	-241,72	18.027,890086	39556,552058	713.121.172,68
01/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Debito A	-3,352084	-60.431,00	18.027,890086	39553,199974	713.060.741,68
01/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,013408	-241,72	18.027,890086	39553,186566	713.060.499,96
01/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Debito A	-2,271148	-40.944,00	18.027,890086	39550,915418	713.019.555,96
01/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,009085	-163,78	18.027,890086	39550,906333	713.019.392,18
01/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Debito A	-3,497747	-63.057,00	18.027,890086	39547,408586	712.956.335,18
01/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,013991	-252,23	18.027,890086	39547,394595	712.956.082,95
01/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Debito A	-3,474561	-62.639,00	18.027,890086	39543,920034	712.893.443,95
01/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,013898	-250,56	18.027,890086	39543,906136	712.893.193,39
01/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Debito A	-1,857122	-33.480,00	18.027,890086	39542,049013	712.859.713,39
01/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,007428	-133,92	18.027,890086	39542,041565	712.859.579,47
01/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Debito A	-1,857122	-33.480,00	18.027,890086	39540,184462	712.826.099,47
01/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,007428	-133,92	18.027,890086	39540,177034	712.825.965,55
05/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-3,007824	-54.240,00	18.032,970753	39526,029033	712.771.725,55
05/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,109412	-1.973,02	18.032,970753	39525,919621	712.769.752,53
05/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,051033	-920,27	18.032,970753	39525,868588	712.768.832,26
05/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,012031	-216,96	18.032,970753	39525,856557	712.768.615,30
05/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-2,994515	-54.000,00	18.032,970753	39522,862042	712.714.615,30
05/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,050807	-916,20	18.032,970753	39522,811235	712.713.699,10
05/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,108928	-1.964,29	18.032,970753	39522,702308	712.711.734,81
05/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,011978	-216,00	18.032,970753	39522,690330	712.711.518,81
05/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-2,994515	-54.000,00	18.032,970753	39519,695815	712.657.518,81
05/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,108928	-1.964,29	18.032,970753	39519,586887	712.655.554,52
05/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,050807	-916,20	18.032,970753	39519,536800	712.654.638,32
05/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,011978	-216,00	18.032,970753	39519,524102	712.654.422,32
05/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-3,007269	-54.230,00	18.032,970753	39516,518833	712.600.192,32
05/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,109392	-1.972,66	18.032,970753	39516,407441	712.598.219,66

Fecha	Detalle	Mov. en Unidades	Valor en \$	Valor de Unidad	Saldo en Unidades	Saldo en \$
05/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,051023	-920,10	18.032,970753	39516,356417	712.597.299,56
05/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,012029	-216,92	18.032,970753	39516,344388	712.597.082,64
14/11/2019	Recaudo Cartera Fideicomiso 88553 - Cliente: Encargo Fiduciario Internacional Compañía	-273,082270	-4.927.290,00	18.043,243885	39220,763027	707.669.792,64
14/11/2019	Recaudo Cartera Fideicomiso 88553 - Cliente: Encargo Fiduciario Internacional Compañía	-1,092329	-19.709,16	18.043,243885	39219,670698	707.650.083,48
18/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Seguridad	-2,487561	-44.896,00	18.048,203720	39206,405161	707.605.187,48
18/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,065554	-1.183,13	18.048,203720	39206,339607	707.604.004,35
18/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,084378	-1.522,88	18.048,203720	39206,255229	707.602.481,47
18/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,009950	-179,58	18.048,203720	39206,245279	707.602.301,89
18/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-29,866130	-539.030,00	18.048,203720	39176,379149	707.063.271,89
18/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-1,013066	-18.284,02	18.048,203720	39175,366083	707.044.987,87
18/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,787051	-14.204,85	18.048,203720	39174,579032	707.030.783,02
18/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,119465	-2.156,12	18.048,203720	39174,459568	707.028.626,90
18/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-10,568365	-190.740,00	18.048,203720	39163,891203	706.837.886,90
18/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,117345	-2.117,86	18.048,203720	39163,773858	706.835.769,04
18/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,151042	-2.726,04	18.048,203720	39163,622816	706.833.043,00
18/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,042273	-762,96	18.048,203720	39163,580543	706.832.280,04
18/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Debito A	-2,487561	-44.896,00	18.048,203720	39161,092982	706.787.384,04
18/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,009950	-179,58	18.048,203720	39161,083032	706.787.204,46
18/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Debito A	-2,532994	-45.716,00	18.048,203720	39158,550038	706.741.488,46
18/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,010132	-182,86	18.048,203720	39158,539906	706.741.305,60
18/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Debito A	-2,532994	-45.716,00	18.048,203720	39156,006911	706.695.589,60
18/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,010132	-182,86	18.048,203720	39155,996780	706.695.406,74
18/11/2019	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Debito A	-3,358340	-60.612,00	18.048,203720	39152,638440	706.634.794,74
18/11/2019	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,013433	-242,45	18.048,203720	39152,625006	706.634.552,29
19/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-7,083486	-127.850,00	18.048,023141	39143,764001	706.506.702,29
19/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,028334	-511,40	18.049,023141	39143,735667	706.506.190,89
19/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-2,991852	-54.000,00	18.049,023141	39140,743815	706.452.190,89
19/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,011967	-216,00	18.049,023141	39140,731848	706.451.974,89
19/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-7,053013	-127.300,00	18.049,023141	39133,678835	706.324.674,89
19/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,028212	-509,20	18.049,023141	39133,650622	706.324.165,69
20/11/2019	Se Reversa Por Error En El Portal Bancario-20/11/2019	7,083613	127.850,00	18.048,699409	39141,436160	706.452.015,69
20/11/2019	Se Reversa Por Error En El Portal Bancario-20/11/2019	0,028334	511,40	18.048,699409	39141,464494	706.452.527,09
20/11/2019	Se Reversa Por Error En El Portal Bancario-20/11/2019	2,991905	54.000,00	18.048,699409	39144,456400	706.506.527,09
20/11/2019	Se Reversa Por Error En El Portal Bancario-20/11/2019	0,011968	216,00	18.048,699409	39144,468367	706.506.743,09

Fecha	Detalle	Mov. en Unidades	Valor en \$	Valor de Unidad	Saldo en Unidades	Saldo en \$
20/11/2019	Se Reversa Por Error En El Portal Bancario-20/11/2019	7,053140	127.300,00	18.048,699409	39151,521507	706.634.043,09
20/11/2019	Se Reversa Por Error En El Portal Bancario-20/11/2019	0,028213	508,20	18.048,699409	39151,549720	706.634.552,29
20/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-7,083613	-127.850,00	18.048,699409	39144,466107	706.506.702,29
20/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,140972	-2.544,37	18.048,699409	39144,325134	706.504.157,92
20/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,004921	-88,82	18.048,699409	39144,320213	706.504.069,10
20/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,028334	-511,40	18.048,699409	39144,291879	706.503.557,70
20/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-2,991905	-54.000,00	18.048,699409	39141,299973	706.449.557,70
20/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,011968	-216,00	18.048,699409	39141,288006	706.449.341,70
20/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-7,053140	-127.300,00	18.048,699409	39134,234866	706.322.041,70
20/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,028213	-509,20	18.048,699409	39134,206653	706.321.532,50
26/11/2019	Se Reversa Por Error En Contabilizacion-26/11/2019	12,799362	230.970,00	18.045,430052	39154,096104	706.552.502,50
26/11/2019	Reverso Ret_Fuente (+) Anulacion Aportes Base 4%	0,297765	5.373,30	18.045,430052	39154,393869	706.557.875,80
26/11/2019	Reverso Ret_Fuente (+) Anulacion Aportes Base 7%	0,735054	13.264,36	18.045,430052	39155,128923	706.571.140,16
26/11/2019	Se Reversa Por Error En Contabilizacion-26/11/2019	0,051197	923,88	18.045,430052	39155,180120	706.572.064,04
27/11/2019	Pago: Electrificadora Del Caribe S.A. Esp - 802007670 Soporte: 1 - Debito A Cuentas Ban	-12,787503	-230.790,00	18.048,089863	39136,622179	706.341.274,04
27/11/2019	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-1,196066	-21.586,74	18.048,089863	39135,426111	706.319.687,30
27/11/2019	Impuesto 4x1000 - Electrificadora Del Caribe S.A. Esp	-0,051150	-923,16	18.048,089863	39135,374961	706.318.794,14

Rentabilidad Histórica (E.A.)							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
3	1.844	3.515	3.781	3.714	3.851	4.588	0.260	0.154	0.134	0.133	0.121	0.145

Líneas de Negocio FiducolDEX:

- Fiducia de Administración y Pagos
- Fiducia Fuente de Pago
- Fiducia en Garantía
- Fiducia Pública
- Fiducia Inmobiliaria
- Fondos de Capital Privado
- Fondos de Inversión Colectiva
- Administración de APPs

Sistema de Atención al Consumidor Financiero - SAC

Es un sistema que establece las políticas, procedimientos y controles enfocados en la protección de los Consumidores Financieros. Así mismo, busca consolidar un ambiente de atención y respeto de los derechos y deberes de los Consumidores Financieros durante las etapas de la relación comercial con FIDUCOLDEX, de acuerdo con lo establecido en la Ley 1328 de 2009.

Este elemento está diseñado esencialmente para dar solución de mutuo acuerdo y mejorar la oportunidad frente al levantamiento de peticiones, quejas y reclamos que nuestro cliente manifieste, así como las sugerencias o felicitaciones que éste desee realizar.

Defensor del Consumidor Financiero de la FIDUCIARIA COLOMBIANA DE COMERCIO EXTERIOR S.A. - FIDUCOLDEX - Dra. Liliana Otero Álvarez (Principal) y Dra. Sara Mercedes Garcés Rodríguez (Suplente) ubicadas en la Calle 62 # 9 A -80 Oficina 817 Edificio Lourdes Center de la ciudad de Bogotá D.C. PBX (571) 9260801. e-mail: defensorfiducolDEX@umobogados.com; Horario de atención: de 8:00 a.m. a 5:00 p.m. de lunes a viernes en jornada continua. Si Usted requiera información adicional acerca de la Defensoría del Consumidor Financiero de FIDUCOLDEX S.A., consúltenos de forma telefónica al teléfono 3275500, diríjase directamente a nuestras oficinas ubicadas en la Calle 28 No. 13A- 24 Piso 6, en la ciudad de Bogotá D.C., o al correo electrónico fiducolDEX@fiducolDEX.com.co. Las funciones del Defensor del Consumidor son las que corresponden al artículo 13 de la Ley 1328 de 2009, y demás normas que la reglamentan y que se relacionan a continuación: 1.- Atender de manera oportuna y efectiva a los consumidores financieros de las entidades correspondientes. 2.- Conocer y resolver en forma objetiva y gratuita para los consumidores, las quejas que éstos le presenten; 3.- Actuar como conciliador entre los consumidores financieros y la respectiva entidad vigilada en los términos indicados en la Ley 640 de 2001, su reglamentación, o en las normas que la modifiquen o sustituyan; 4.- Ser vocero de los consumidores financieros ante la respectiva entidad vigilada. 5.- Efectuar recomendaciones a la entidad vigilada relacionadas con los servicios y la atención al consumidor financiero, y en general en materias enmarcadas en el ámbito de su actividad; 6.- Proponer a las autoridades competentes las modificaciones normativas que resulten convenientes para la mejor protección de los derechos de los consumidores.

financieros; y, 7.- Las demás que le asigne el Gobierno Nacional y que tengan como propósito el adecuado, desarrollo del SAC."

Canales de atención de Peticiones, Quejas, Reclamos, Sugerencias y/o Felicitaciones

FIDUCOLDEX pone a su disposición cinco canales mediante los cuales usted podrá solicitar información o manifestar su inconformidad.

Página web: www.fiducoldex.com.co, teléfono: (1)3275500, correo electrónico: fiducoldex@fiducoldex.com.co, correspondencia y presencial: Calle 28 No 13 A - 24 piso 6 Bogotá D.C.

Puede presentar su inconformidad ante la Revisoría Fiscal Deloitte & Touche e-mail: Revisoria.Fiscal@fiducoldex.com.co, ante el Defensor del Consumidor Financiero - email: defensorfiducoldex@umoabogados.com; y ante ante el AMV e-mail: quejas@amvcolombia.org.co

Convenciones:

- 1 FIDEICOMISOS ANTICIPO
- 2 FIDEICOMISOS
- 3 EMPRESARIAL
- 4 CORPORATIVO Y VIGILADOS SUPERFINANCIERA
- 5 PERSONA NATURAL
- 6 FONDOS ESPECIALES
- 7 ENTES TERRITORIALES

Observaciones: Las obligaciones de la sociedad administradora relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas al Fondo de Inversión Colectiva no son depósitos, 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 Nacional de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN, ni por ningún otro esquema de dicha naturaleza. La inversión en el Fondo de Inversión Colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de los activos que componen el portafolio del respectivo Fondo de Inversión Colectiva.

Líneas de Negocio Fiducoldex:

- Fiducia de Administración y Pagos
- Fiducia Fuente de Pago
- Fiducia en Garantía
- Fiducia Pública
- Fiducia inmobiliaria
- Fondos de Capital Privado
- Fondos de Inversión Colectiva
- Administración de APPs

Sistema de Atención al Consumidor Financiero - SAC

Es un sistema que establece las políticas, procedimientos y controles enfocados en la protección de los Consumidores Financieros. Así mismo, busca consolidar un ambiente de atención y respeto de los derechos y deberes de los Consumidores Financieros durante las etapas de la relación comercial con FIDUCOLDEX, de acuerdo con lo establecido en la Ley 1328 de 2009.

Este elemento está diseñado esencialmente para dar solución de mutuo acuerdo y mejorar la oportunidad frente al levantamiento de peticiones, quejas y reclamos que nuestro cliente manifieste, así como las sugerencias o felicitaciones que éste desee realizar.



CONCILIACIÓN BANCARIA

CÓDIGO: FTGCN10

VERSIÓN: 3

FECHA: 22/06/2018

FIDUCOLDEX S.A
E.F INTERN COMP D FINAN LIQUI - 88553

BANCO : BANCO OCCIDENTE

OFICINA: BOGOTA PRINCIPAL

CTA. No. 256108572

PERIODO DEL: 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

SALDO SEGÚN EXTRACTO..... \$ 26,256,977.91

SALDO SEGÚN LIBROS..... \$ 5,298.70

NOTAS DEBITO REG. EN AUXILIARES Y NO EN EXTRACTO

FECHA	CONCEPTO	VALOR	0.00

CHEQUES PENDIENTES POR COBRAR

FECHA	CONCEPTO	NUMERO	VALOR	0.00

NOTAS PENDIENTES

FECHA CONCEPTO VALOR

NOTAS CREDITO REGISTRADAS EN AUXILIARES Y NO EN EXTRACTO

FECHA	CONCEPTO	VALOR	0.00

NOTAS CREDITO REGISTRADAS EN EXTRACTO Y NO EN AUXILIARES

FECHA	CONCEPTO	VALOR	
18/10/2019	CONSIG EN OF AVAL EFECTIVO	897,558.00	26,297,558.00
31/10/2019	CONSIGNACION CUENTA EFECTIVO OFICINA	1,200,000.00	
05/11/2019	CONSIGNACION CUENTA EFECTIVO OFICINA	1,200,000.00	
15/11/2019	CONSIGNACION CUENTA EFECTIVO OFICINA	13,000,000.00	
26/11/2019	CONSIGNACION CUENTA EFECTIVO OFICINA	10,000,000.00	

NOTAS DEBITO REGISTRADAS EN EXTRACTO Y NO EN AUXILIARES

FECHA	CONCEPTO	VALOR	
18/10/2019	COMIS CONSIG NACIONAL EN AVAL	12,800.00	-45,878.79
18/10/2019	IVA COBRADO	2,432.00	
18/10/2019	GMF	60.93	
15/11/2019	COMIS CONSIG NACIONAL EN AVAL	2,432.00	
15/11/2019	IVA COBRADO	12,800.00	
15/11/2019	GMF	60.93	
26/11/2019	COMIS CONSIG NACIONAL EN AVAL	2,432.00	
26/11/2019	IVA COBRADO	12,800.00	
26/11/2019	GMF	60.93	

SALDO FINAL

26,256,977.91

0.00

26,256,977.91

Fecha de elaboracion: 20/12/2019 14:30

Fecha Revisado _____

Fecha Aprobado

20/12/2019 14:30

ELABORADO
DANIELA TORRES

REVISADO
LUISA ALEJANDRA RODRIGUEZ

APROBADO
Pilar Andramunio

Estimado Cliente, Cordial Saludo

Con ocasión del cierre de la vigencia 2019 y a fin de incorporar de manera adecuada los eventos contables que afectan los estados financieros y de revelación en las notas a los mismos en concordancia con el marco normativo aplicable a los negocios fiduciarios contenido en la Circular Externa 030 de 2017, que incorpora el capítulo XXIX a la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, mediante la cual imparte instrucciones para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de la información financiera con fines de supervisión para los negocios clasificados en el grupo 3 al cual pertenece su fideicomiso solicitamos de su amable colaboración remitiendo:

1. Novedades o cambios sobre las políticas contables.
2. Inversiones
 - a. Los negocios que realicen inversiones correspondientes a títulos en facturas, libranzas o contratos, entre otros, que no se negocian en la bolsa de valores, el fideicomitente debe indicar de manera inequívoca los originadores, pagadurías y el riesgo crediticio existente para el activo financiero.
 - b. Los negocios que administran recursos de seguridad social, el fideicomitente deberá explicar los incumplimientos presentados al régimen de inversión, si existen tales incumplimientos.
3. Inventarios
 - a. Para los activos entregados al negocio, en los cuales el administrador de estos no es la fiduciaria o fueron entregados por esta mediante comodato, el administrador de estos activos (persona que realiza el usufructo de estos) deberá informar periódicamente si los activos han sido objeto de deterioro, es decir, si en estos activos su valor registrado no es totalmente recuperable e informar los eventos que generaron las circunstancias de deterioro de valor, así como sus cambios.
 - b. En los inventarios de proyectos inmobiliarios los constructores deberán informar los siguientes aspectos(1) los costos de financiación atribuible al proyecto administrado en el negocio fiduciario y en el evento que se realice por etapas este costo deberá ser informado de forma independiente para cada etapa, (2) el grado de avance de la obra y el método utilizado para calcularlo, (3) cualquier incumplimiento que haya afectado el desarrollo del proyecto, (4) las pólizas que mantenga el proyecto y, (5) detalle de los ingresos por ventas y costos aplicables a cada unidad inmobiliaria escriturada, así como los costos de construcción incurridos en el proyecto.
4. Cuentas por cobrar

El fideicomitente deberá informar la política contable, la cual debe establecer el reconocimiento, medición inicial y posterior con el deterioro si llegare a presentarse.

Las cuentas por cobrar que corresponda a derechos originados en virtud de las operaciones de compra de títulos al descuento, tales como facturas, pagares, libranzas, el fideicomitente, deberá indicar la condición de garantía y pago al que tiene derecho el negocio.

Tener presente que el negocio deberá reconocer un deterioro del valor equivalente al 100% del derecho o cuenta por cobrar, cuando la correspondiente cuenta por cobrar presente doce (12) o más meses de vencida, o antes al considerar los factores del párrafo anterior que ofrecen evidencia objetiva de deterioro

5 Propiedad y equipo y Propiedades de inversión

El fideicomitente debe informar:

- ✓ Las vidas útiles estimadas para los activos por las cuales el fideicomitente espera que el activo le genere beneficios económicos futuros.
- ✓ Cuando el fideicomitente opte por usar un método de depreciación diferente al de línea recta, este deberá remitir la metodología técnica para su aplicación.
- ✓ Si existe algún indicio de deterioro, baja en cuentas, pignoraciones, hipotecas o gravámenes, que afecten los activos del fideicomiso.
- ✓ Cuando haya un cambio en el uso del bien se debe informar a la fiduciaria para hacer la respectiva reclasificación de categoría.
- ✓ Avalúo en caso de que el último reportado tenga una antigüedad mayor a 3 años.

6 Otros activos

Para los activos intangibles o gastos pagados por anticipado se requiere que el fideicomitente informe la vida útil de amortización del activo y si existe algún indicio de deterioro, se debe indicar el valor, la metodología y los elementos necesarios para que la entidad pueda evaluar y cuantificar el deterioro.

7 Provisiones

El fideicomitente deberá remitir los soportes de la evaluación que sustente la provisión y los cambios de las mismas, indicando la incertidumbre frente a su cuantía o su fecha de pago.

8 Contingencias

Las obligaciones y derechos contingentes que afecten de forma negativa o positiva al negocio, el fideicomitente deberá informar a la fiduciaria en el momento que se presente.

Agradecemos enviar respuesta a más tardar el día 03 de enero de 2020.

Es importante recordar que es responsabilidad del fideicomitente, beneficiario o inversionista la incorporación en su contabilidad de los hechos económicos derivados del negocio, de acuerdo con las normas de información financiera que le resulten aplicables ¹

En todos los eventos mencionados anteriormente, en el caso que nuestra entidad no cuente con la información, la norma obliga a la fiduciaria a revelar en la Notas a los Estados Financieros el incumplimiento presentado y a registrar de acuerdo a lo contenido puntualmente en la mencionada circular.

Sin otro particular nos encontramos atentos a cualquier inquietud que pueda surgir

Atentamente;

