

Bogotá D.C, diciembre de 2020

DNF-04293-2020

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

ASUNTO: 88553 E.F. INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO
Informe mensual noviembre de 2020

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: *"El ENCARGANTE 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 2020, en el cual encontrará la siguiente documentación:

- Flujo de caja
- Extracto cuenta de ahorros No 256-10857-2
- Extracto de Fic's No. 10007002663
- Informe Financiero con Fines de Supervisión

Es pertinente indicar que, con corte a 30 de noviembre, no se presentan partidas conciliatorias en el negocio fiduciario.

Teniendo en cuenta que el contrato de fiducia establece como opción de inversión el Fondo de Inversión Colectivo administrado por Fiducoldex, en el anexo 6 encontrará la descripción del comportamiento que presentó el Fondo durante el mes de noviembre.

Así mismo reiteramos que en pro del cumplimiento del objeto del contrato antes mencionado, el liquidador entregó para el cuidado y administración de la Fiduciaria la tenencia de 36 bienes inmuebles de los cuales se resume el estado a continuación:

E.F INTERNACIONAL - INMUEBLES	
ESTADO	No. INMUEBLES
Arrendado	2
Desocupado	25
Promesa de Compraventa	4
Proindiviso Bancoldex	3
Proceso Jurídico	2
TOTAL	36

En virtud de los dos (2) inmuebles que se encuentran arrendados actualmente, nos permitimos indicar que la facturación de los arrendamientos se genera desde el PAR Internacional Compañía de Financiamiento, y a su vez este registra el ingreso como cuentas por pagar al Encargo Fiduciario, esto de acuerdo al concepto de nuestros asesores tributarios. En virtud de lo anterior, informamos que los arrendatarios cuentan con sus facturas electrónicas para efectuar el pago de los cánones de arrendamiento adeudado, así, así:

RELACIÓN DE PREDIOS ARRENDADOS								
N°	ARRENDATARIO	NIT	Ubicación del predio	Descripción	Valor canon de arrendamiento IVA incluido	Estado actual del contrato	Valor adeudado a 30/11/20	Observaciones
1	Contact Xentro SAS	811.025.289	Bogotá	Oficina 101 del Edificio Madrid Plaza, ubicado en la Carrera 12 No. 93 - 30. El Arrendamiento solo comprende la zona sur occidental del tercer piso del edificio.	\$ 1.428.000	Vigente	\$ 6.228.000,00	Contrato vigente en ejecución
2	Novaventa SAS	811.025.289	Barranquilla	Arrendamiento de Bodegas M1-10 y M1-11 ubicadas en el Complejo Metroparque Industrial y Comercial del Caribe IV Etapa Lote 1B1, calle 110 No. 6 - 335 / Barranquilla.	\$ 16.300.535	Vencido	\$ 247.539.349,24	Contrato en trámite de renovación según autorización de comité fiduciario.

A continuación, se relacionan los predios que se encuentran administrados en común y proindiviso con Bancoldex así:

RELACIÓN DE PREDIOS CON PROCESOS JURÍDICOS				
N°	Tipo de Inmueble	Metraje	Ubicación del predio	Estado
1	CASA	LOTE: 1034 M2 CASA: 420 M2 TERRAZAS: 120 M2	CHIA - CUNDINAMARCA	Administración en Común y proindiviso con Bancoldex
2	LOTE	54.818 M2	MALAMBO – ATLANTICO	Administración en Común y proindiviso con Bancoldex
3	LOTE	8.811,48 M2	BARRANQUILLA - ATLÁNTICO	Administración en Común y proindiviso con Bancoldex

Los veinticinco (25) inmuebles desocupados están en proceso de promoción y venta a través de contratos de corretaje.

Los cuatro (4) predios que tienen promesa de compraventa, se encuentran aún bajo la custodia de la Fiduciaria, están ubicados en el Municipio de Girón, Santander, el prominente comprador realizó los pagos acordados.

RELACIÓN DE PREDIOS CON PROMESA DE COMPRAVENTA							
N°	Tipo de Inmueble	Metraje	Dirección	Ubicación del predio	Estado	Valor del inmueble	Valor pagado a 30/11/20
1	LOTE	500 M2	Lote 11 Parcelación Acapulco Manzana 47 A	GIRÓN – SANTANDER	Vendido, listo para escriturar	\$ 25.000.000,00	\$ 25.000.000,00
2	LOTE	500 M2	Lote 12 Parcelación Acapulco Manzana 47 A	GIRÓN – SANTANDER	Vendido, listo para escriturar	\$ 25.000.000,00	\$ 25.000.000,00
3	LOTE	500 M2	Lote 14 Parcelación Acapulco Manzana 47 A	GIRÓN – SANTANDER	Vendido, listo para escriturar	\$ 28.750.000,00	\$ 28.750.000,00
4	LOTE	500 M2	Lote 20 Parcelación Acapulco Manzana 47 A	GIRÓN – SANTANDER	Vendido, listo para escriturar	\$ 28.750.000,00	\$ 28.750.000,00

Así mismo, nos permitimos indicar que la minuta de venta se encuentra en revisión al corte de noviembre del 2020, y se estima que la venta quede formalizada antes del cierre del año.

Sobre los dos (2) predios en proceso jurídico, se adelantan procesos con abogados externos a la Fiduciaria, con el fin de lograr la recuperación y la tenencia de los mismos, los cuales se encuentran en manos de un tercero.

RELACIÓN DE PREDIOS CON PROCESOS JURÍDICOS				
N°	Tipo de Inmueble	Metraje	Ubicación del predio	Estado
1	FINCA	100 hectáreas	SAN CARLOS - ANTIOQUIA	Proceso Jurídico de restitución (tercero tiene la tenencia)
2	LOTE	12.281.75 M2	SAN MARTÍN – META	Proceso Jurídico de Restitución de Tierras (Terceros desean la titularidad)

En virtud del contrato derivado para el cobro de la cartera adscrita a la extinta internacional compañía de financiamiento, adjunto al presente documento nos permitimos remitir informe allegado a Fiducoldex por el tercero Contact Xentro respecto a la gestión de cobro adelantada con corte a 30 de noviembre de 2020.

Gestiones programadas a cargo de la fiduciaria:

- Requerir a la firma Camilo Bermúdez González & Cía. LTDA, los documentos pertinentes para la vinculación conforme lo previsto en el manual de contratación de la fiduciaria. El tercero indica que procederá con la proyección de un posible plan de visitas para remitirlo posteriormente a la Fiduciaria, actividades encaminadas a gestionar la actualización de los avalúos.
- Conforme lo previsto contractualmente se prevé celebrar la siguiente cesión de comité fiduciario para el mes de marzo de 2021 o antes de manera extraordinaria si así es requerido.

"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 Carrera 13 # 73 – 34, Oficina 202, Edificio Catania 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 requiere 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."

- Recaudar de forma mensual el pago de las facturas de arrendamiento de los inmuebles adscritos al negocio fiduciario.
- Efectuar gestión de cobro a Novaventa respecto de los cánones adeudados a la fecha.
- Efectuar de forma mensual el pago de los servicios públicos de los inmuebles adscritos al negocio fiduciario.
- Atender las solicitudes allegadas mediante correo electrónico respecto a la información del estado de avance del proceso de pago de las acreencias pendientes en virtud de la liquidación de la extinta Internacional compañía de financiamiento comercial.

Sin otro particular estamos atentos a sus comentarios.

Cordialmente,

LEIDY LORENA MELO FÚQUENE
Ejecutiva de Negocios Fiduciarios

Aprobó: Jessica Antolinez Pereira – Directora de Negocios Fiduciarios
Elaboró: Ruben Dario Mora – Analista de Negocios Fiduciarios

FLUJO DE CAJA
88553 - EF INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Cta de Ahorros Occidente N° 256-10857-2	Consolidado Octubre 2020	noviembre-20	Consolidado
SALDO INICIAL	-	5.194.314,16	-
INGRESOS	61.427.564,25	1.428.511,53	62.856.075,78
Rendimientos	292.090,25	511,53	292.601,78
Recaudos Arrendamientos	61.135.474,00	1.428.000,00	62.563.474,00
EGRESOS	56.233.250,09	-	56.233.250,09
Comision Consignacion Nacional	38.400,00	-	38.400,00
Retencion en la fuente	4.860,00	-	4.860,00
GMF	2.694,09	-	2.694,09
IVA cobrado	7.296,00	-	7.296,00
Traslado a FIC's	56.180.000,00	-	56.180.000,00
SALDO FINAL	5.194.314,16	6.622.825,69	6.622.825,69

DISPONIBLE FIC N° 10007002663	Consolidado Octubre 2020	noviembre-20	Consolidado
SALDO INICIAL		411.348.721,81	-
INGRESOS	795.632.819,31	606.126,59	796.238.945,90
Rendimientos	23.544.353,41	606.126,59	24.150.480,00
Aporte Encargo	771.152.939,90	-	771.152.939,90
Pago Rechazado	935.526,00	-	935.526,00
EGRESOS	384.284.097,50	20.652.505,70	404.936.603,20
Pago Servicios Publicos Inmuebles	21.560.499,50	1.398.454,00	22.958.953,50
Pago Administracion Inmuebles	152.853.713,00	12.257.365,00	165.111.078,00
Pago Vigilancia Inmuebles	18.016.634,00	1.650.000,00	19.666.634,00
Pagos Honorarios Abogados	3.384.375,00	-	3.384.375,00
Pagos Corretaje Inmuebles	690.000,00	-	690.000,00
Pago Comision Fiduciaria	61.788.222,00	5.222.928,00	67.011.150,00
Pago Impuestos	123.243.825,00	-	123.243.825,00
Retencion en la Fuente	1.224.422,05	41.643,70	1.266.065,75
GMF (4*1000)	1.522.406,95	82.115,00	1.604.521,95
SALDO FINAL	411.348.721,81	391.302.342,70	391.302.342,70

CONSOLIDADO BANCO-FIC'S			
Consolidado BANCO-FIC'S	Consolidado Octubre 2020	noviembre-20	Consolidado
SALDO INICIAL		\$ 416.543.035,97	\$ -
INGRESOS	\$ 800.880.383,56	\$ 2.034.638,12	\$ 802.915.021,68
Rendimientos financieros	23.836.443,66	\$ 606.638,12	24.443.081,78
Recaudos	61.135.474,00	\$ 1.428.000,00	62.563.474,00
Aporte Encargo	714.972.939,90	\$ -	714.972.939,90
Pagos rechazados	935.526,00	\$ -	935.526,00
EGRESOS	\$ 384.337.347,59	\$ 20.652.505,70	\$ 404.989.853,29
Pago Servicios Publicos Inmuebles	21.560.499,50	\$ 1.398.454,00	22.958.953,50
Pago Administracion Inmuebles	152.853.713,00	\$ 12.257.365,00	165.111.078,00
Pago Vigilancia Inmuebles	18.016.634,00	\$ 1.650.000,00	19.666.634,00
Pagos Honorarios Abogados	3.384.375,00	\$ -	3.384.375,00
Pagos Corretaje Inmuebles	690.000,00	\$ -	690.000,00
Pago Comision Fiduciaria	61.788.222,00	\$ 5.222.928,00	67.011.150,00
Comision Consignacion Nacional	38.400,00	\$ -	38.400,00
Pago Impuestos	123.243.825,00	\$ -	123.243.825,00
Retencion en la Fuente	1.229.282,05	\$ 41.643,70	1.270.925,75
GMF (4*1000)	1.525.101,04	\$ 82.115,00	1.607.216,04
IVA	7.296,00	\$ -	7.296,00
SALDO CONSOLIDADO BANCO + FIC'S	\$ 416.543.035,97	\$ 397.925.168,39	\$ 397.925.168,39

CODIGO	TERCERO	DESCRIPCION	SDO_INICIAL	DEBITO	CREDITO	SDO_FINAL	
1		ACTIVO	NAPL	63,873,605,369.65	23,569,963.27	25,887,296.29	63,871,288,036.63
11		EFFECTIVO	NAPL	5,194,314.16	1,428,511.53	.00	6,622,825.69
1115		BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	NAPL	5,194,314.16	1,428,511.53	.00	6,622,825.69
111505		BANCOS NACIONALES	NAPL	5,194,314.16	1,428,511.53	.00	6,622,825.69
11150501		BANCOS NACIONALES	NAPL	5,194,314.16	1,428,511.53	.00	6,622,825.69
1115050123		BANCO DE OCCIDENTE	NAPL	5,194,314.16	1,428,511.53	.00	6,622,825.69
13		INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	NAPL	411,348,721.81	4,412,917.18	24,459,296.29	391,302,342.70
1302		INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS - INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	NAPL	411,348,721.81	4,412,917.18	24,459,296.29	391,302,342.70
130205		EMISORES NACIONALES	NAPL	411,348,721.81	4,412,917.18	24,459,296.29	391,302,342.70
13020501		PARTICIPACIONES EN CARTERAS COLECTIVAS MONEDA NACIONAL	NAPL	411,348,721.81	4,412,917.18	24,459,296.29	391,302,342.70
16		CUENTAS POR COBRAR	NAPL	237,466,814.68	17,728,534.56	1,428,000.00	253,767,349.24
1612		ARRENDAMIENTOS	NAPL	237,466,814.68	17,728,534.56	1,428,000.00	253,767,349.24
161205		DE BIENES PROPIOS	NAPL	237,466,814.68	17,728,534.56	1,428,000.00	253,767,349.24
16120501		BIENES INMUEBLES	NAPL	237,466,814.68	17,728,534.56	1,428,000.00	253,767,349.24
17		ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	NAPL	63,219,595,519.00	.00	.00	63,219,595,519.00
1705		OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	NAPL	63,219,595,519.00	.00	.00	63,219,595,519.00
170530		INMUEBLES	NAPL	63,219,595,519.00	.00	.00	63,219,595,519.00
17053001		INMUEBLES	NAPL	63,219,595,519.00	.00	.00	63,219,595,519.00
2		PASIVO	NAPL	-307,011,952.68	24,219,927.00	41,477,811.56	-324,269,837.24
25		CUENTAS POR PAGAR	NAPL	-307,011,952.68	24,219,927.00	41,477,811.56	-324,269,837.24
2501		COMISIONES Y HONORARIOS	NAPL	-6,872,928.00	6,917,928.00	6,917,928.00	-6,872,928.00
250105		HONORARIOS	NAPL	-1,650,000.00	1,695,000.00	1,695,000.00	-1,650,000.00
25010501		HONORARIOS POR PAGAR MONEDA NACIONAL	NAPL	-1,650,000.00	1,695,000.00	1,695,000.00	-1,650,000.00
250110		COMISIONES	NAPL	-5,222,928.00	5,222,928.00	5,222,928.00	-5,222,928.00
25011001		COMISION FIDUCIARIA	NAPL	-5,222,928.00	5,222,928.00	5,222,928.00	-5,222,928.00
2505		ARRENDAMIENTOS	NAPL	-250,700,372.68	.00	17,728,534.56	-268,428,907.24
250505		ARRENDAMIENTOS	NAPL	-250,700,372.68	.00	17,728,534.56	-268,428,907.24
25050501		ARRENDAMIENTOS MONEDA NACIONAL	NAPL	-250,700,372.68	.00	17,728,534.56	-268,428,907.24
2507		PROMETIENTES COMPRADORES	NAPL	-47,500,000.00	.00	.00	-47,500,000.00
250705		BIENES INMUEBLES	NAPL	-47,500,000.00	.00	.00	-47,500,000.00
25070501		BIENES INMUEBLES	NAPL	-47,500,000.00	.00	.00	-47,500,000.00
2511		PROVEEDORES Y SERVICIOS POR PAGAR	NAPL	-1,428,340.00	15,316,062.00	14,845,412.00	-957,690.00
251105		PROVEEDORES	NAPL	-1,428,340.00	15,316,062.00	14,845,412.00	-957,690.00
25110501		PROVEEDORES MONEDA NACIONAL \$	NAPL	-1,428,340.00	15,316,062.00	14,845,412.00	-957,690.00
2519		RETENCIONES Y APORTES LABORALES	NAPL	.00	.00	.00	.00
251905		RETENCIONES EN LA FUENTE	NAPL	.00	.00	.00	.00
25190502		HONORARIOS	NAPL	.00	.00	.00	.00
2519050202							
25190513		RETENCIONES EN LA FUENTE - IVA	NAPL	.00	.00	.00	.00
2519051301		REGIMEN COMUN	NAPL	.00	.00	.00	.00
25190595		RETENCIONES SOBRE ICA	NAPL	.00	.00	.00	.00
2519059503		ACTIVIDADES DE SERVICIOS	NAPL	.00	.00	.00	.00
2590		DIVERSAS	NAPL	-510,312.00	1,985,937.00	1,985,937.00	-510,312.00
259095		OTRAS	NAPL	-510,312.00	1,985,937.00	1,985,937.00	-510,312.00
25909501		OTRAS EN MONEDA NACIONAL	NAPL	-510,312.00	1,985,937.00	1,985,937.00	-510,312.00

CODIGO	TERCERO	DESCRIPCION	SDO_INICIAL	DEBITO	CREDITO	SDO_FINAL
2590950102		REINTEGRO DE GASTOS	NAPL	.00	1,985,937.00	1,985,937.00
2590950103		FIDEICOMITENTES à BENEFICIARIOS	NAPL	-108,396.00	.00	-108,396.00
2590950105		OTROS	NAPL	-401,916.00	.00	-401,916.00
3		PATRIMONIO	NAPL	-63,566,593,416.97	19,575,217.58	-63,547,018,199.39
35		PATRIMONIO ESPECIALES	NAPL	-63,934,568,458.90	.00	-63,934,568,458.90
3505		ACREEDORES FIDUCIARIOS	NAPL	-63,934,568,458.90	.00	-63,934,568,458.90
350505		APORTES EN DINERO	NAPL	-714,972,939.90	.00	-714,972,939.90
35050501		APORTES EN DINERO	NAPL	-714,972,939.90	.00	-714,972,939.90
350515		APORTES EN ESPECIE	NAPL	-63,219,595,519.00	.00	-63,219,595,519.00
35051505		APORTES EN ESPECIE	NAPL	-63,219,595,519.00	.00	-63,219,595,519.00
39		GANANCIAS O PERDIDAS	NAPL	367,975,041.93	19,575,217.58	387,550,259.51
3920		PERDIDA DEL EJERCICIO	NAPL	367,975,041.93	19,575,217.58	387,550,259.51
392001		PERDIDA DEL EJERCICIO	NAPL	367,975,041.93	19,575,217.58	387,550,259.51
4		INGRESOS DE OPERACIONES	NAPL	-19,581,958.35	96,668.34	703,306.46
41		INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES	NAPL	-19,581,958.35	96,668.34	703,306.46
4103		INGRESOS FINANCIEROS OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES	NAPL	-269,370.45	.00	511.53
410305		DEPOSITOS A LA VISTA	NAPL	-269,370.45	.00	511.53
41030501		RENDIMIENTOS CUENTAS DE AHORRO	NAPL	-269,370.45	.00	511.53
4108		POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE - INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	NAPL	-19,312,199.90	96,668.34	702,794.93
410805		POR INCREMENTO EN EL VALOR DE MERCADO	NAPL	-19,312,199.90	96,668.34	702,794.93
41080501		POR INCREMENTO EN EL VALOR DE MERCADO (CR)	NAPL	-31,706,567.71	.00	702,794.93
41080502		POR DISMINUCION EN EL VALOR DE MERCADO (DB)	NAPL	12,394,367.81	96,668.34	12,491,036.15
4195		DIVERSOS	NAPL	-388.00	.00	-388.00
419595		OTROS	NAPL	-388.00	.00	-388.00
41959501		APROXIMACIONES	NAPL	-388.00	.00	-388.00
4195950101		APROXIMACIONES IMPUESTOS	NAPL	-388.00	.00	-388.00
5		GASTOS	NAPL	19,581,958.35	20,200,797.95	19,594,159.83
51		GASTOS DE OPERACIONES	NAPL	350,637,614.12	20,200,797.95	18,942.25
5115		COMISIONES	NAPL	52,229,280.00	5,222,928.00	.00
511518		NEGOCIOS FIDUCIARIOS	NAPL	52,229,280.00	5,222,928.00	.00
51151801		COMISION FIDUCIARIA	NAPL	52,229,280.00	5,222,928.00	.00
5115180101		COMISION FIDUCIARIA	NAPL	52,229,280.00	5,222,928.00	.00
5130		HONORARIOS	NAPL	20,720,000.00	1,650,000.00	.00
513095		OTROS	NAPL	20,720,000.00	1,650,000.00	.00
51309501		OTRAS ASESORIAS PROFESIONALES	NAPL	20,720,000.00	1,650,000.00	.00
5140		IMPUESTOS Y TASAS	NAPL	182,462,045.57	96,879.72	14,764.72
514005		IMPUESTOS Y TASAS	NAPL	182,462,045.57	96,879.72	14,764.72
51400502		PREDIAL	NAPL	181,091,485.00	.00	.00
5140050201		PREDIAL	NAPL	181,091,485.00	.00	.00
51400504		GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS GMF	NAPL	1,370,560.57	96,879.72	14,764.72
5140050401		GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS GMF	NAPL	1,370,560.57	96,879.72	14,764.72
5190		DIVERSOS	NAPL	95,226,288.55	13,230,990.23	4,177.53
519005		SERVICIO DE ASEO Y VIGILANCIA	NAPL	8,859,454.00	1,929,317.00	.00
51900501		SERVICIO DE ASEO	NAPL	.00	821,885.00	.00
51900503		SERVICIO DE VIGILANCIA	NAPL	8,859,454.00	1,107,432.00	.00
519025		SERVICIOS PUBLICOS	NAPL	21,345,165.50	2,182,804.00	.00



SIFI
CONTABILIDAD

Fiduciaria Colombiana de Comercio Exterior S.A.
INFORME FINANCIERO CON FINES DE SUPERVISION
88553-EF INTERNACIONAL COMPAÑIA DE FINANCIAMIENTO

Periodo: 202011

Página 3 de 3

29/12/20 10:18 AM

Programa: SCMRSLNA

RUBEN DARIO MORA CARDENAS

CODIGO	TERCERO	DESCRIPCION		SDO_INICIAL	DEBITO	CREDITO	SDO_FINAL
51902501		SERVICIOS PUBLICOS	NAPL	21,345,165.50	2,182,804.00	.00	23,527,969.50
519035		GASTOS DE VIAJE	NAPL	546,634.00	.00	.00	546,634.00
51903502		TRANSPORTE AEREO	NAPL	546,634.00	.00	.00	546,634.00
519095		OTROS	NAPL	64,475,035.05	9,118,869.23	4,177.53	73,589,726.75
51909501		APROXIMACIONES	NAPL	625.00	.00	.00	625.00
5190950101		APROXIMACIONES IMPUESTOS	NAPL	625.00	.00	.00	625.00
51909504		GASTOS LEGALES Y NOTARIALES	NAPL	.00	45,000.00	.00	45,000.00
5190950403		GTOS NOTARIALES AUTENTICACIÓN	NAPL	.00	45,000.00	.00	45,000.00
51909507		OTROS	NAPL	63,047,392.00	9,020,331.00	.00	72,067,723.00
5190950702		ADMINISTRACION PROPIEDAD HORIZONTAL	NAPL	63,047,392.00	9,020,331.00	.00	72,067,723.00
51909513		OTROS	NAPL	195,254.00	7,717.00	.00	202,971.00
5190951302		GASTOS ADMINISTRATIVOS	NAPL	195,254.00	7,717.00	.00	202,971.00
51909518		IMPUESTOS	NAPL	1,231,764.05	45,821.23	4,177.53	1,273,407.75
5190951820		RETENCION RENDIMIENTOS FINANCIEROS	NAPL	1,231,764.05	45,821.23	4,177.53	1,273,407.75
59		GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PÉRDIDAS	NAPL	-331,055,655.77	.00	19,575,217.58	-350,630,873.35
5905		GANANCIAS Y PÉRDIDAS	NAPL	-331,055,655.77	.00	19,575,217.58	-350,630,873.35
590502		PERDIDA DEL EJERCICIO	NAPL	-331,055,655.77	.00	19,575,217.58	-350,630,873.35
59050201		PERDIDA DEL EJERCICIO	NAPL	-331,055,655.77	.00	19,575,217.58	-350,630,873.35
		Total		.00	87,662,574.14	87,662,574.14	.00

-0-
Analista Contable

Sandra Carolina Moreno Sanchez
Gerente de Contabilidad

Nombre: ENCARGO FIDUCIARIO INTERNACIONAL COMPAÑÍA **Número de Encargo:** XXXXXXX2663-6
Dirección: CALLE 28 NO. 13 A 24 PISO 6 **CC o Nit.:** 88553
Ciudad: BOGOTA D.C. **Fecha inicial** 01 Noviembre 2020 **hasta** 30 Noviembre 2020
Valor Unidad Inicial: 18850,274659
Valor Unidad al Corte: 18878,619142
Rentabilidad Neta del periodo: 1.845 % E.A
Comisión Fiduciaria cobra el 1,15 % **sobre el valor del fondo.**

Tipo Participación: 3 FIDEICOMISOS

RESUMEN DE MOVIMIENTOS		
CONCEPTO	EN UNIDADES	EN PESOS
Saldo Anterior	21821,895397	\$ 411.348.721,81
Adiciones	0	\$ 0,00
Retiros	-1088,060047	\$ -20.528.747,00
Rendimientos		\$ 606.126,59
Retención	-2,207228	\$ -41.643,70
Gravamen Financiero	-4,352241	\$ -82.115,00
Saldo Final	20727,275642	\$ 391.302.342,70

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 \$
01/11/2020 al 30/11/2020	3	18.850,274659	21821,895397	18.878,619142	20727,275642	391.302.342,70

Detalle de movimientos del mes de Inversión						
Fecha	Detalle	Mov. en Unidades	Valor en \$	Valor de Unidad	Saldo en Unidades	Saldo en \$
31/10/2020	SALDO ANTERIOR		411.348.721,81	18.850,274659	21821,895397	411.348.721,81
03/11/2020	Consig.Bbva Colombia - Barrios Ortega Gelkin Enrique - 719208738	-45,090220	-850.000,00	18.851,094376	21775,856278	410.498.721,81
03/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,301655	-5.686,53	18.851,094376	21775,554623	410.493.035,28
03/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,129244	-2.436,40	18.851,094376	21775,425379	410.490.598,88
03/11/2020	Impuesto 4x1000 - Barrios Ortega Gelkin Enrique	-0,180361	-3.400,00	18.851,094376	21775,245018	410.487.198,88
03/11/2020	Consig.Bancolombia - Uribe Carriazo Ana Julia - 68067654700	-34,480757	-650.000,00	18.851,094376	21740,764261	409.837.198,88
03/11/2020	Impuesto 4x1000 - Uribe Carriazo Ana Julia	-0,137923	-2.600,00	18.851,094376	21740,626338	409.834.598,88
03/11/2020	Consig.Bancolombia - Uribe Carriazo Ana Julia - 68067654700	-34,480757	-650.000,00	18.851,094376	21706,145581	409.184.598,88
03/11/2020	Impuesto 4x1000 - Uribe Carriazo Ana Julia	-0,137923	-2.600,00	18.851,094376	21706,007658	409.181.998,88
04/11/2020	Consig.Banco De Bogota - Romero Rodriguez Rolando - 556084309	-42,435196	-800.000,00	18.852,275324	21662,212750	408.381.998,88
04/11/2020	Impuesto 4x1000 - Romero Rodriguez Rolando	-0,169741	-3.200,00	18.852,275324	21662,043009	408.378.798,88
11/11/2020	Consig.Banco De Occidente - Edificio World Trade Center - 802010736	-19,665609	-371.000,00	18.865,421552	21627,282367	408.007.798,88
11/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,649058	-12.244,76	18.865,421552	21626,633309	407.995.554,12
11/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,150280	-2.835,09	18.865,421552	21626,483029	407.992.719,03
11/11/2020	Impuesto 4x1000 - Edificio World Trade Center	-0,078662	-1.484,00	18.865,421552	21626,404367	407.991.235,03
11/11/2020	Consig.Banco De Occidente - Edificio World Trade Center - 802010736	-17,704349	-334.000,00	18.865,421552	21608,700018	407.657.235,03
11/11/2020	Impuesto 4x1000 - Edificio World Trade Center	-0,070817	-1.336,00	18.865,421552	21608,629201	407.655.899,03
11/11/2020	Consig.Banco De Occidente - Edificio World Trade Center - 802010736	-8,534132	-161.000,00	18.865,421552	21600,095069	407.494.899,03
11/11/2020	Impuesto 4x1000 - Edificio World Trade Center	-0,034137	-644,00	18.865,421552	21600,060932	407.494.255,03

Fecha	Detalle	Mov. en Unidades	Valor en \$	Valor de Unidad	Saldo en Unidades	Saldo en \$
11/11/2020	Consig.Bbva Colombia - Edificio Maranhata - 476031646	-38,589119	-728.000,00	18.865,421552	21561,471813	406.766.255,03
11/11/2020	Impuesto 4x1000 - Edificio Maranhata	-0,154356	-2.912,00	18.865,421552	21561,317456	406.763.343,03
11/11/2020	Consig.Bbva Colombia - Edificio Maranhata - 476031646	-37,539580	-708.200,00	18.865,421552	21523,777877	406.055.143,03
11/11/2020	Impuesto 4x1000 - Edificio Maranhata	-0,150158	-2.832,80	18.865,421552	21523,627718	406.052.310,23
11/11/2020	Consig.Bbva Colombia - Edificio Maranhata - 476031646	-37,714503	-711.500,00	18.865,421552	21485,913215	405.340.810,23
11/11/2020	Impuesto 4x1000 - Edificio Maranhata	-0,150858	-2.846,00	18.865,421552	21485,762357	405.337.964,23
11/11/2020	Consig.Bancolombia - Metroparque Industrial & Comercial Del Caribe - 54836359091	-74,666341	-1.408.612,00	18.865,421552	21411,096016	403.929.352,23
11/11/2020	Impuesto 4x1000 - Metroparque Industrial & Comercial Del Caribe	-0,298665	-5.634,45	18.865,421552	21410,797351	403.923.717,78
11/11/2020	Consig.Av Villas - Conjunto Campestre Cazadores Resort Reglamento Propiedad Horizontal	-14,099870	-266.000,00	18.865,421552	21396,697480	403.657.717,78
11/11/2020	Impuesto 4x1000 - Conjunto Campestre Cazadores Resort Reglamento Propiedad Horizontal	-0,056399	-1.064,00	18.865,421552	21396,641081	403.656.653,78
11/11/2020	Consig.Bancolombia - Uribe Carriazo Ana Julia - 68067654700	-34,454571	-650.000,00	18.865,421552	21362,186510	403.006.653,78
11/11/2020	Impuesto 4x1000 - Uribe Carriazo Ana Julia	-0,137818	-2.600,00	18.865,421552	21362,048692	403.004.053,78
11/11/2020	Recaudo Cartera Fideicomiso 88553 - Cliente: Encargo Fiduciario Internacional Compañía	-276,851911	-5.222.928,00	18.865,421552	21085,196781	397.781.125,78
11/11/2020	Recaudo Cartera Fideicomiso 88553 - Cliente: Encargo Fiduciario Internacional Compañía	-1,107408	-20.891,71	18.865,421552	21084,089374	397.760.234,07
24/11/2020	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Seguridad	-3,299723	-62.279,00	18.874,007592	21071,198214	397.697.955,07
24/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,139021	-2.623,89	18.874,007592	21071,059193	397.695.331,18
24/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,083281	-1.571,85	18.874,007592	21070,975912	397.693.759,33
24/11/2020	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,013199	-249,12	18.874,007592	21070,962713	397.693.510,21
24/11/2020	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Seguridad	-3,299723	-62.279,00	18.874,007592	21067,662989	397.631.231,21
24/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,083281	-1.571,85	18.874,007592	21067,579708	397.629.659,36
24/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,139021	-2.623,89	18.874,007592	21067,440687	397.627.035,47
24/11/2020	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,013199	-249,12	18.874,007592	21067,427488	397.626.786,35
24/11/2020	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Seguridad	-3,299723	-62.279,00	18.874,007592	21064,127765	397.564.507,35
24/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,114988	-2.170,29	18.874,007592	21064,012776	397.562.337,06
24/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,068884	-1.300,12	18.874,007592	21063,943892	397.561.036,94
24/11/2020	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,013199	-249,12	18.874,007592	21063,930693	397.560.787,82
24/11/2020	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Seguridad	-3,360654	-63.429,00	18.874,007592	21060,570039	397.497.358,82
24/11/2020	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,013443	-253,72	18.874,007592	21060,556597	397.497.105,10
24/11/2020	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Seguridad	-3,475203	-65.591,00	18.874,007592	21057,081394	397.431.514,10
24/11/2020	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,013901	-262,36	18.874,007592	21057,067493	397.431.251,74
24/11/2020	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Seguridad	-3,043445	-57.442,00	18.874,007592	21054,024049	397.373.809,74
24/11/2020	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,012174	-229,77	18.874,007592	21054,011875	397.373.579,97
24/11/2020	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Seguridad	-2,467467	-46.571,00	18.874,007592	21051,544407	397.327.008,97
24/11/2020	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,009870	-186,28	18.874,007592	21051,534538	397.326.822,69
24/11/2020	Pago: Sociedad De Acueducto	-3,076400	-58.064,00	18.874,007592	21048,458138	397.268.758,69

Fecha	Detalle	Mov. en Unidades	Valor en \$	Valor de Unidad	Saldo en Unidades	Saldo en \$
	Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Seguridad					
24/11/2020	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,012306	-232,26	18.874,007592	21048,445832	397.268.526,43
24/11/2020	Pago : : Caribe Sol De La Costa S.A.S E.S.P - 901380930 Soporte: 1 - Seguridad Social.Ps	-6,993745	-132.000,00	18.874,007592	21041,452086	397.136.526,43
24/11/2020	Impuesto 4x1000 - : Caribe Sol De La Costa S.A.S E.S.P	-0,027975	-528,00	18.874,007592	21041,424112	397.135.998,43
24/11/2020	Pago : : Caribe Sol De La Costa S.A.S E.S.P - 901380930 Soporte: 1 - Seguridad Social.Ps	-6,993745	-132.000,00	18.874,007592	21034,430366	397.003.998,43
24/11/2020	Impuesto 4x1000 - : Caribe Sol De La Costa S.A.S E.S.P	-0,027975	-528,00	18.874,007592	21034,402391	397.003.470,43
24/11/2020	Pago : : Caribe Sol De La Costa S.A.S E.S.P - 901380930 Soporte: 1 - Seguridad Social.Ps	-13,987490	-264.000,00	18.874,007592	21020,414901	396.739.470,43
24/11/2020	Impuesto 4x1000 - : Caribe Sol De La Costa S.A.S E.S.P	-0,055950	-1.056,00	18.874,007592	21020,358951	396.738.414,43
24/11/2020	Pago : : Caribe Sol De La Costa S.A.S E.S.P - 901380930 Soporte: 1 - Seguridad Social.Ps	-6,691213	-126.290,00	18.874,007592	21013,667738	396.612.124,43
24/11/2020	Impuesto 4x1000 - : Caribe Sol De La Costa S.A.S E.S.P	-0,026765	-505,16	18.874,007592	21013,640973	396.611.619,27
25/11/2020	Consig.Bancolombia - Antolinez Pereira Jessica Cecilia - 69953791587	-2,384079	-45.000,00	18.875,211447	21009,916651	396.566.619,27
25/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,017738	-334,80	18.875,211447	21009,898913	396.566.284,47
25/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,029950	-565,32	18.875,211447	21009,868963	396.565.719,15
25/11/2020	Impuesto 4x1000 - Antolinez Pereira Jessica Cecilia	-0,009536	-180,00	18.875,211447	21009,859427	396.565.539,15
25/11/2020	Consig.Bancolombia - Banco De Comercio Exterior De Colombia S.A - 03121429743	-105,214027	-1.985.937,00	18.875,211447	20904,645400	394.579.602,15
25/11/2020	Impuesto 4x1000 - Banco De Comercio Exterior De Colombia S.A	-0,420856	-7.943,75	18.875,211447	20904,224544	394.571.658,40
25/11/2020	Pago : : Caribe Sol De La Costa S.A.S E.S.P - 901380930 Soporte: 1 - Seguridad Social.Ps	-11,720663	-221.230,00	18.875,211447	20892,503880	394.350.428,40
25/11/2020	Impuesto 4x1000 - : Caribe Sol De La Costa S.A.S E.S.P	-0,046883	-884,92	18.875,211447	20892,456998	394.349.543,48
26/11/2020	Se Reversa Error En Cuenta Origen-26/11/2020	3,076165	58.064,00	18.875,450322	20895,268762	394.407.607,48
26/11/2020	Se Reversa Error En Cuenta Origen-26/11/2020	0,012305	232,26	18.875,450322	20895,281067	394.407.839,74
26/11/2020	Pago: Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De - 800135913 Soporte: 1 - Seguridad	-3,076165	-58.064,00	18.875,450322	20892,204902	394.349.775,74
26/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,018814	-355,12	18.875,450322	20892,186088	394.349.420,62
26/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,060728	-1.146,26	18.875,450322	20892,125361	394.348.274,36
26/11/2020	Impuesto 4x1000 - Sociedad De Acueducto Alcantarillado Y Aseo De	-0,012305	-232,26	18.875,450322	20892,113056	394.348.042,10
30/11/2020	Consig.Helm Bank - Zona Franca Permanente Internacional Del Atlantico Zofia Propiedad H	-96,223033	-1.816.558,00	18.878,619142	20792,383232	392.531.484,10
30/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 7%	-0,069052	-1.303,60	18.878,619142	20792,314180	392.530.180,50
30/11/2020	Retencion Fuente Sobre Retiros 4%	-0,152232	-2.873,93	18.878,619142	20792,161948	392.527.306,57
30/11/2020	Impuesto 4x1000 - Zona Franca Permanente Internacional Del Atlantico Zofia Propiedad Ho	-0,384892	-7.266,23	18.878,619142	20791,777056	392.520.040,34
30/11/2020	Consig.Helm Bank - Zona Franca Permanente Internacional Del Atlantico Zofia Propiedad H	-96,223033	-1.816.558,00	18.878,619142	20695,554023	390.703.482,34
30/11/2020	Impuesto 4x1000 - Zona Franca Permanente Internacional Del Atlantico Zofia Propiedad Ho	-0,384892	-7.266,23	18.878,619142	20695,169131	390.696.216,11

Rentabilidad Histórica (E.A.)							Volatilidad Histórica					
Tipo de Participacion	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	1.845	4.076	4.528	4.559	4.136	4.087	0.143	0.297	1.228	1.176	0.837	0.686

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. Liliانا Otero Álvarez (Principal) y Dra. Sara Mercedes Garcés Rodríguez (Suplente) ubicadas en la Carrera 13 # 73 - 34 Oficina 202 Edificio Catania 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., 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: (31)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 < 10.000 MILLONES
- 3 FIDEICOMISOS >= 10.000 MILLONES
- 4 EMPRESARIAL
- 5 CORPORATIVO Y VIGILADOS SUPERFINANCIERA
- 6 PERSONA NATURAL
 - PN 1 < \$ 2.000 MILLONES
 - PN 2 > = \$ 2.000 MILLONES
- 7 FONDOS ESPECIALES
- 8 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.

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: 30/11/2020



SALDO DIARIO		TASA E.A
De \$0	a \$5.000.000	0,05%
De \$5.000.001	a \$20.000.000	0,10%
De \$20.000.001	a \$50.000.000	0,10%
De \$50.000.001	a \$100.000.000	0,10%
De \$100.000.001	a \$3.000.000.000	0,20%

EBG058459



1/1

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

RESUMEN	
SALDO ANTERIOR	5,194,314.16
+ 31 CREDITOS	1,428,511.53
- 0 DEBITOS	.00
SALDO ACTUAL	6,622,825.69
SALDO PROMEDIO	6,241,741.42

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 2021. Le invitamos a consultarlas en nuestra Página Web: www.bancodeoccidente.com.co, donde se encontrarán publicadas desde el 15 de noviembre de 2020. Si a partir del 01 de enero de 2021 usted continúa utilizando el producto o servicio respectivo, asumiremos que ha aceptado esta modificación.

DIA	TRANSACCIÓN	IDENT.	DEBITOS	CREDITOS	SALDO
03	INTERESES LIQUIDADOS	A901670	0.00	14.19	5,194,328.35
03	INTERESES LIQUIDADOS	A901672	0.00	14.19	5,194,342.54
04	INTERESES LIQUIDADOS	A663278	0.00	14.19	5,194,356.73
05	INTERESES LIQUIDADOS	A900647	0.00	14.19	5,194,370.92
06	INTERESES LIQUIDADOS	A261127	0.00	14.19	5,194,385.11
09	CONSIGNACION CUENTA EFECTIVO OFICINA		0.00	1,428,000.00	6,622,385.11
09	- Consignacion Local BOGOTA				
09	INTERESES LIQUIDADOS	A352149	0.00	14.19	6,622,399.30
09	INTERESES LIQUIDADOS	A353380	0.00	14.19	6,622,413.49
09	INTERESES LIQUIDADOS	A355430	0.00	14.19	6,622,427.68
10	INTERESES LIQUIDADOS	A066113	0.00	18.09	6,622,445.77
11	INTERESES LIQUIDADOS	A012406	0.00	18.09	6,622,463.86
12	INTERESES LIQUIDADOS	A851736	0.00	18.09	6,622,481.95
13	INTERESES LIQUIDADOS	A930524	0.00	18.09	6,622,500.04
17	INTERESES LIQUIDADOS	A650173	0.00	18.09	6,622,518.13
17	INTERESES LIQUIDADOS	A661548	0.00	18.09	6,622,536.22
17	INTERESES LIQUIDADOS	A650165	0.00	18.09	6,622,554.31
17	INTERESES LIQUIDADOS	A654250	0.00	18.09	6,622,572.40
18	INTERESES LIQUIDADOS	A960071	0.00	18.09	6,622,590.49
19	INTERESES LIQUIDADOS	A015529	0.00	18.09	6,622,608.58
20	INTERESES LIQUIDADOS	A953548	0.00	18.09	6,622,626.67
23	INTERESES LIQUIDADOS	A071548	0.00	18.09	6,622,644.76
23	INTERESES LIQUIDADOS	A069176	0.00	18.09	6,622,662.85
23	INTERESES LIQUIDADOS	A064088	0.00	18.09	6,622,680.94
24	INTERESES LIQUIDADOS	A534497	0.00	18.09	6,622,699.03
25	INTERESES LIQUIDADOS	A506432	0.00	18.09	6,622,717.12
26	INTERESES LIQUIDADOS	A410788	0.00	18.09	6,622,735.21
27	INTERESES LIQUIDADOS	A488154	0.00	18.09	6,622,753.30
30	INTERESES LIQUIDADOS	A286626	0.00	18.09	6,622,771.39
30	INTERESES LIQUIDADOS	A289195	0.00	18.10	6,622,789.49
30	INTERESES LIQUIDADOS	A283327	0.00	18.10	6,622,807.59
30	INTERESES LIQUIDADOS	A832644	0.00	18.10	6,622,825.69

CONTACT XENTRO S.A.S.

INFORME EJECUCION DE CONTRATO DE MANDATO DE RECAUDO ADMINISTRACION Y COBRO DE CARTERA – INTERNACIONAL CF

NOVIEMBRE DE 2.020

1) COMPOSICION SALDOS DE CAPITAL

La composición de la cartera de Internacional Compañía de Financiamiento S.A. Liquidada, por saldos de capital al 30 de noviembre de 2.020 es:

CONCEPTO	JUDICIALIZADA	LEY 1116	NORMAL	TOTAL
Cartera a Exempleados			\$ 30.468.897,69	\$ 30.468.897,69
Cartera Comercial y de Consumo	\$ 43.314.783.633,01	\$ 16.490.367.057,61	\$ 6.460.078,87	\$ 59.811.610.769,49
Contratos de Leasing	\$ 5.641.772.786,23	\$ 2.320.107.308,64	\$ 39.603.829,25	\$ 8.001.483.924,11
Crédiliquidez	\$ 466.459,01			\$ 466.459,01
Tarjetas de Credito	\$ 19.669.446,47			\$ 19.669.446,47
TOTAL	\$ 48.976.692.324,72	\$ 18.810.474.366,25	\$ 76.532.805,80	\$ 67.863.699.496,77

La variación de capital respecto al mes anterior es la siguiente:

Saldo Octubre	\$ 70.766.063.331,53
Saldo Noviembre	\$ 67.863.699.496,77
Diferencia	\$ 2.902.363.834,76

2) RECAUDO DE CARTERA

Para el mes de noviembre de 2020 el recaudo de cartera es el siguiente:

FECHA	NOMBRE	IDENTIFICACION	VALOR
13/11/2020	CARLOS ALBERTO CORDOBA HURTADO	16732679	\$ 560.000,00
10/11/2020	JOSE ARIAS ARIAS	7692628	\$ 940.000,00
10/11/2020	SOC DE COMERCI INTERNA Y DE FABRI DE AC	800078508	\$ 21.839.099,00
19/11/2020	REFRIREPUESTOS LA 44 LTDA	802021858	\$ 100.000,00
30/11/2020	BIBIANA IVONNE URIBE LOZANO	51893892	\$ 586.000,00
27/11/2020	AGROGANADERA LATINOAMERICANA	900308782	\$ 400.000.000,00
26/11/2012	CINCO G INDUSTRIAS CORP	900019134	\$ 1.999.200.000,00
TOTAL			\$ 2.423.225.099,00

RECUPERACION EN EFECTIVO:	\$ 424.025.099,00
----------------------------------	--------------------------

RECUPERACION EN BIENES INMUEBLES:			
26/11/2012	CINCO G INDUSTRIAS CORP	900019134	\$ 1.999.200.000,00

2.1) CINCO G INDUSTRIAS CORP

De acuerdo con los anexos de entrega de cartera por parte de la Liquidación, éste cliente presenta una operación de leasing con saldo de capital \$1.360.582.324,00, intereses \$458.733.874,15, para un total de \$1.819.316.198,15; con un proceso jurídico de restitución en el Juzgado Único Civil del Circuito de Ubaté. Como producto de la gestión de recaudo, se logró llegar a un acuerdo con el cliente, teniendo en cuenta el concepto jurídico favorable del abogado externo asignado para éste caso, Dr. Obdulio Muñoz Ramos. Dicho acuerdo se plasmó en un Contrato de Transacción, mediante el cual se obtiene la propiedad plena de dos lotes ubicados en Tausa, Cundinamarca identificados con matrículas inmobiliarias 172-24791 y 172-24794 con avalúo de \$470,4 millones y \$1.528,8 millones respectivamente, de acuerdo con reavaluo comercial realizado por Asolonjas el 10 de noviembre de 2015 para Internacional Compañía de Financiamiento.

Los documentos soporte de la presente operación son: informe y concepto jurídico emitido por el Dr. Obdulio Muñoz, Certificados de Tradición, Contrato de Transacción y Acta de Entrega de Inmuebles, los cuales se anexan al presente informe, quedando de nuestra parte pendientes que la Fiduciaria nombre un delegado para la visita de los lotes recibidos en Tausa y su posterior comercialización.

Es importante registrar que éste crédito tiene valoración de \$268.845.078,73 y que frente al valor recuperado de \$1.999.200.000,00 representa un 744%

2.2) SOCIEDAD DE COMERCIALIZACION INTERNACIONAL Y DE FABRICACION DE ACEITES Y MARGARINAS DEL MAGDALENA S.A. C.I. FAMAR

Mediante la gestión de recuperación de cartera se logró un acuerdo de pago anticipado de la obligación soportada en pagaré suscrito el cinco (5) de agosto de 2019 por valor de \$2.131.194.041,85 con vencimiento final el cinco (5) de febrero de 2024. En el período comprendido desde julio de 2018 hasta la fecha de corte del presente informe se obtuvo un recaudo total de ésta operación por \$1.741.298.221,00.

2.3) AGROGANADERA LATINOAMERICANA S.A.S.

Para el cobro del presente caso se surtía un proceso ejecutivo singular en el Juzgado Noveno Civil del Circuito de Barranquilla a cargo de nuestros abogados externos Valencia & Jiménez Abogados SAS y a través de la gestión comercial se logró un acuerdo de pago para la cancelación de la obligación y la terminación del proceso jurídico mediante el pago de \$400.000.000,00 más honorarios de abogado que fueron cancelados por el cliente de manera directa. Es importante anotar que el precio registrado de la valoración de éste crédito es cero \$0.

A continuación se detalla la aplicación de los recaudos de cartera:

No. Crédito	Iden.	Cliente	Fecha Rec	Monto_Pagado	Mora	Seg_Vida	Seg_Bien	Int_Corriente	Capital	CxC	Otros	Estado
19295	7692628	ARIAS ARIAS JOSE	10/11/2020	940.000,00	0,00	0,00	0,00	940.000,00	0,00	0,00	0,00	Aplicado
99150442	800078508	SOC DE COMERCI. INTERNA	10/11/2020	21.839.099,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.839.099,00	0,00	0,00	Aplicado
12114120002	51893892	URIBE LOZANO BIBIANA IVON	02/03/2020	586.000,00	44.080,10	0,00	0,00	541.919,90	0,00	0,00	0,00	Aplicado
19107	900308782	AGROGANADERA LATINOAME	27/11/2020	400.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400.000.000,00	0,00	0,00	Aplicado
				423.365.099,00	44.080,10	0,00	0,00	1.481.919,90	421.839.099,00	0,00	0,00	
Restitucion												
9919095	900019134	CINCO G INDUSTRIAS CORP	26/11/2020	1.999.200.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.360.582.324,00	17.450.000,00	0,00	Aplicado
				1.999.200.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.360.582.324,00	17.450.000,00	0,00	
Cartera Castigada												
2825	16732679	CARLOS ALBERTO CORDOBA	13/11/2020	560.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	560.000,00	0,00	0,00	Aplicado
1130002311	802021858	REFRIREPUESTOS LA 44 LTDA	19/11/2020	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	Aplicado
				660.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	660.000,00			

3) RECAUDO HISTORICO DE CARTERA

El recaudo de cartera desde la vigencia del Contrato de Mandato para el Recaudo, Administración y Cobro de Cartera es el siguiente:

Concepto recaudo	No. de Deudores que pagaron	Valor
Recaudo de efectivo Julio de 2019	14	\$ 129.666.316,00
Restitucion Inversiones Quibor Julio de 2019	1	\$ 483.000.000,00
Recaudo de efectivo Agosto de 2019	8	\$ 347.793.588,00
Recaudo de efectivo Septiembre de 2019	6	\$ 56.972.078,00
Recaudo de efectivo Octubre de 2019	15	\$ 347.839.923,00
Restitucion Juliana Uribe Noviembre de 2019	1	\$ 68.255.000,00
Recaudo de efectivo Noviembre de 2019	12	\$ 897.959.653,00
Recaudo de efectivo Diciembre de 2019	9	\$ 18.389.375,00
Recaudo de efectivo Enero de 2020	5	\$ 4.672.962,00
Recaudo de efectivo Febrero de 2020	7	\$ 202.691.032,00
Recaudo de efectivo Marzo de 2020	5	\$ 12.328.376,00
Recaudo de efectivo Abril de 2020	2	\$ 1.459.097,00
Recaudo de efectivo Mayo de 2020	1	\$ 91.230.023,00
Recaudo de efectivo Junio de 2020	4	\$ 18.794.587,00
Recaudo de efectivo Julio de 2020	3	\$ 852.500.000,00
Recaudo de efectivo Agosto de 2020	5	\$ 320.608.240,00
Recaudo de efectivo Septiembre de 2020	6	\$ 157.865.500,00
Recaudo de efectivo Octubre de 2020	5	\$ 139.767.143,00
Restitucion 5 G Industrias Corp	1	\$ 1.999.200.000,00
Recaudo de efectivo Noviembre de 2020	6	\$ 424.025.099,00
Recaudo acumulado	116	\$ 6.575.017.992,00

4) CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar presentan los siguientes saldos comparativos al corte del período:

CUENTAS POR COBRAR		
MES	CANTIDAD	VALOR
OCTUBRE DE 2020	436	\$ 10.157.929.705,88
NOVIEMBRE DE 2020	435	\$ 10.140.479.705,88
DIFERENCIA	1	\$ 17.450.000,00

La diferencia corresponde a la cancelación de la cuenta por cobrar cancelada y aplicada a cargo de 5G Industrias Corp.

5) CARTERA CASTIGADA

La cartera castigada presenta la siguiente variación:

SALDO OCTUBRE 2020	\$ 38.351.379.694,97
SALDO NOVIEMBRE 2020	\$ 38.341.597.980,97
DIFERENCIA	\$ 9.781.714,00

La diferencia corresponde a la recuperación y cancelación de cartera de los clientes Carlos Alberto Córdoba y Refrirepuestos la 44 Ltda.

6) DISTRIBUCIÓN INGRESO Y FACTURACION HONORARIOS

De acuerdo con el recaudo recibido, tenemos la siguiente distribución:

FECHA	NOMBRE	IDENTIFICACION	VALOR	GRUPO	HONORARIOS	VR HONORARIOS	P.A. INTERNACIONAL
13/11/2020	CARLOS ALBERTO CORDOBA HURTADO	16732679	\$ 560.000,00	CASTIGADA	13%	\$ 72.800,00	\$ 487.200,00
10/11/2020	JOSE ARIAS ARIAS	7692628	\$ 940.000,00	AL DIA	5%	\$ 47.000,00	\$ 893.000,00
10/11/2020	SOC DE COMERCIO INTERNA Y DE FABRIL	800078508	\$ 21.839.099,00	AL DIA	5%	\$ 1.091.954,95	\$ 20.747.144,05
19/11/2020	REFRIREPUESTOS LA 44 LTDA	802021858	\$ 100.000,00	CASTIGADA	13%	\$ 13.000,00	\$ 87.000,00
30/11/2020	BIBIANA IVONNE URIBE LOZANO	51893892	\$ 586.000,00	AL DIA	5%	\$ 29.300,00	\$ 556.700,00
27/11/2020	AGROGANADERA LATINOAMERICANA	900308782	\$ 400.000.000,00	JURIDICO	13%	\$ 52.000.000,00	\$ 348.000.000,00
26/11/2012	CINCO G INDUSTRIAS CORP	900019134	\$ 1.999.200.000,00	JURIDICO	13%	\$ 259.896.000,00	\$ -
TOTAL			\$ 2.423.225.099,00			\$ 313.150.054,95	\$ 370.771.044,05

RECUPERACION EN EFECTIVO:	\$ 424.025.099,00
----------------------------------	--------------------------

RECUPERACION EN BIENES INMUEBLES:			
26/11/2012	CINCO G INDUSTRIAS CORP	900019134	\$ 1.999.200.000,00

FACTURA Y RETENCIONES	
VALOR HONORARIOS	\$ 313.150.055
IVA	\$ 59.498.510
TOTAL	\$ 372.648.565
MENOS RETEFUENTE	\$ 34.446.506
MENOS RETEICA	\$ 3.025.030
MENOS RETEIVA 15%	\$ 8.924.777
TOTAL RETENCIONES	\$ 46.396.312
VALOR A CANCELAR	\$ 326.252.253

Según lo estipula el contrato de Mandato de Administración y Recaudo de Cartera en su Clausula Novena, los honorarios a favor de Contact Xentro S.A.S. son descontados de los recursos recuperados en el mes que corresponda.

La factura por concepto de honorarios corresponde a factura electrónica No.FE-1265 generada el 9 de diciembre de 2020, la cual se anexa al presente informe.

7) TRASLADO DE RECURSOS

Para el presente período se tiene un recaudo de efectivo de \$424.025.99,00 el cual se distribuye así:

Pago neto de honorarios	\$326.252.253
Reserva Fondo Contingencia pagos jurídicos	\$ 51.190.948
Traslado a Fiducoldex concepto Retenciones	\$ 46.396.312
Gravamen Movimiento Financiero a Fiducoldex	\$ 185.585

El traslado de recursos a Fiducoldex se efectuó con fecha 10 de diciembre de 2020 a la cuenta bancaria indicada por la Fiduciaria, según siguiente reporte de Bancolombia:

“Cliente Pagador: 000000900832042 CONTACT XENTRO SAS
 Beneficiario del Pago: 000008300540605FIDUCOLDEX
 Fecha del Pago: 2020-12-10
 Banco Destino: 005600230 BANCO DE OCCIDENTE
 Tipo de Cuenta: Ahorros
 Numero de la Cuenta: 00000000256108697
 Valor del Pago: 46,396,312.00 “

8) FONDO DE CONTINGENCIA

El Fondo de Contingencia constituido de acuerdo con la Cláusula Octava del Contrato de Mandato para el Recaudo, Administración y Cobro de Cartera, presenta los últimos movimientos así:

Valor del Fondo de Contingencia	\$50.000.000
Menos pagos:	
• Honorarios Dra. Martha Cecilia Uribe Mantilla en proceso Jurídico de Pedro Romero	\$ 2.250.000
• Gastos traslado a Ocaña por parte de la Dra. Martha Cecilia Uribe para atender proceso de Pedro Romero	\$ 1.500.000
Saldo del Fondo de Contingencia	\$46.250.000

Teniendo en cuenta que la operación de recuperación en bienes de 5 G Industrias Corp genera honorarios de abogado a favor del Dr. Obdulio Muñoz Ramos, nos permitimos comunicar que el Dr. Muñoz presentó con fecha 1 de diciembre de 2020 factura electrónica No.1208 por valor de \$149.940.000,00 más IVA \$28.488.600,00 para un total de \$178.428.600,00

Al corte del presente informe se cuenta con las siguientes sumas para atender este pago así:

Saldo del Fondo de Contingencia (FC)	\$46.250.000,00
Reserva para el FC del recaudo del mes (Ver Numeral 7)	<u>\$51.190.948,00</u>
Saldo actual para atender pago de la factura	<u>\$97.440.948,00</u>
	=====

Por lo anterior, se presenta un déficit de efectivo para atender el pago de honorarios de abogado por \$80.987.652,00, que deberá cubrirse con los próximos recaudos en efectivo de cartera, como también para restablecer el Fondo de contingencia.

Atentamente,

OSCAR RICARDO CRUZ SANCHEZ
Representante Legal
CONTACT XENTRO S.A.S.