INFORME DE GESTIÓN MENSUAL No. 23
DOSQUEBRADAS - RISARALDA

01 al 31 de julio de 2023

Adhesión No. 0012 al Contrato No. CO1.PCCNTR.2564825 de 2021.
SENA - Universidad Distrital Francisco José de Caldas (UDFJC)

Agosto de 2023

PRESENTACIÓN

El 11 de agosto de 2021 se firmó la Adhesión No. 0012 al contrato interadministrativo No. CO1.PCCNTR.2564825 de 2021, dicha adhesión fue suscrita entre el Servicio Nacional de Aprendizaje SENA, la Universidad Distrital Francisco José de Caldas y el Municipio de Dosquebradas, con el objetivo de financiar proyectos e iniciativas empresariales presentadas en convocatoria cerrada, llevada a cabo por el Fondo Emprender – SENA. Para adherirse al Contrato Interadministrativo, el Municipio de Dosquebradas adiciona al mismo la suma de **SEISCIENTOS MILLONES DE PESOS MONEDA LEGAL** ($600.000.000,00), y el Sena aporta la suma de **NOVECIENTOS MILLONES DE PESOS MONEDA LEGAL** ($900.000.000,00), para abrir una convocatoria por **MIL QUINIENTOS MILLONES DE PESOS MONEDA LEGAL** ($1.500.000.000,00).

El presente informe atiende la obligación contractual de la cláusula del Contrato No. 1-CO1.PCCNTR.2564825 de 2021, Obligaciones específicas del contratista, en particular el literal k: "Presentar como mínimo los siguientes informes mensuales a la Coordinación Nacional de Emprendimiento del SENA y supervisores: - Informe de ejecución financiera, donde se reporten los pagos efectivos derivados de la ejecución del Contrato. - Informe de gestión deberá contener componente técnico, administrativo y jurídico el cual incluye como mínimo aspectos precontractuales, contractuales, post-contractuales, financieros y de ejecución presupuestal, los cuales serán elaborados y presentados en el formato diseñado por el SENA. -Informe de convenios y demás figuras jurídicas utilizadas para la colocación de recursos al Fondo, el cual deberá incluir como mínimo fecha de ingreso, rendimientos, amortización de intereses y rendimientos, aplicación del capital semilla, aplicación de otros gastos o costos, recursos remanentes. Estos informes serán entregados a los diez (10) días hábiles siguientes al cierre reportado. Informes adicionales los cuales serán solicitados por el SENA, y entregados en el término que se indique en la solicitud y según lo establecido en las especificaciones técnicas.".
Adicionalmente, con el presente informe se da cumplimiento al numeral 7 del literal B, de la cláusula 8, del Convenio de Adhesión No. 0012 suscrito con el Municipio de Dosquebradas: "Elaborar los informes de gestión mensuales sobre el avance de la adhesión para su remisión al SENA".

Las actividades aquí descritas corresponden al período comprendido del 01 al 31 de julio del 2023.

CONTENIDO

1.	**RESUMEN DE LA ADHESIÓN**	6
2.	**INFORME FINANCIERO**	7
2.1	**Movimiento Cuenta Bancaria**	7
2.2	**Rendimientos Financieros.**	7
2.3	**Gastos Financieros (GMF)**	9
3.	**INFORME TÉCNICO**	10
3.1.	**Dinámica de la convocatoria – Primer corte**	10
3.1.1	**Estado de planes de negocio a la fecha del presente corte.**	12
4.	**OTRAS OBLIGACIONES**	13
5.	**ANEXO**	14

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Resumen Ejecución de Recursos 6
Tabla 2. Resumen Movimientos Bancarios 7
Tabla 3. Rendimientos financieros, cuenta banco de occidente – Municipio Dosquebradas 7
Tabla 4. Resumen resultados cierre Primer corte – Municipio de Dosquebradas 8
Tabla 5. Proceso firmas Primer corte – Municipio de Dosquebradas 10
Tabla 6. Estado financiero asignación de recursos a planes de negocio - Municipio de Dosquebradas 11

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A. Extracto de la Cuenta de Ahorros No.230-89482-6 de banco de occidente mes de julio de 2023 10

INFORME DE GESTIÓN MENSUAL No. 23

1. RESUMEN DE LA ADHESIÓN

El 18 de agosto de 2021, se realiza la apertura de la cuenta de ahorros en el Banco de Occidente con el número No. 230-89482-6 denominada "**IDEXUD – 0012 MINUTA ADHESION DOSQUEBRADAS"** en la cual se administrarán los recursos correspondientes al valor aportado por el ente adherente.

El total de los recursos desembolsados a Capital semilla para los planes de negocio beneficiados a corte julio de 2023, es de $ 1.100.000 de ellos 445.929.749 se descuentan del aporte del municipio.

Nombre de la Entidad Adherente	**Municipio de Dos Quebradas**
No. Convocatoria	221
Valor Aportado por el Ente Adherente	$ 600.000.000
Participación Aporte Adherente %	40,00%
Valor Aportado por SENA	$ 900.000.000
Participación Aporte SENA %	60,00%
Total valor cuantía de la convocatoria	**$ 1.500.000.000**
Ejecución acumulada a junio 2023	$ 1.113.724.372
Ejecución Capital del 1 al 31 de julio 2023	$ 1.100.000
Total ejecución Capital	**$ 1.114.824.372**
Ejecución Aportes Adherentes	$ 445.929.749
Ejecución Aporte Sena	$ 668.894.623

Tabla 1. Resumen Ejecución de Recursos

2. INFORME FINANCIERO

2.1 Movimiento Cuenta Bancaria

Para el Municipio de Dosquebradas se realizó la apertura de la cuenta de ahorros No. 230-89482-6 en el Banco de Occidente, en la cual, el municipio consigna los aportes comprometidos en la convocatoria, luego, cuándo el Consejo Directivo Nacional del SENA aprueba y asigna recursos a los proyectos favorecidos, los emprendedores firman contratos de colaboración empresarial, firman actas de inicio y crean empresas, se trasladan recursos aprobados a la Fiducia, para que desde allí los nuevos empresarios soliciten pagos a los proveedores que se ajusten a sus necesidades y sean aprobados por la interventoría, es de anotar que no se trasladan los recursos de los emprendedores que renuncian antes de trasladar a Fiduagraria.

A julio 30 de 2023, la cuenta bancaria presenta el movimiento que se ilustra en la siguiente tabla, en dónde sólo se genera ingreso a la cuenta por rendimientos financieros, con un saldo de $100.091.126,43

FECHA	TRANSACCIÓN	AUMENTA CUENTA	DISMINUYE CUENTA	SALDO
1/07/2023	Saldo al Inicio del perìodo			99.573.110,62
31/07/2023	Rendimientos generados en julio	518.015,81		100.091.126,43

Tabla 2. Resumen Movimientos Bancarios

2.2 Rendimientos Financieros.

Al cierre del mes de julio, se registraron movimientos en la cuenta bancaria, generando rendimientos financieros, información que se detalla en la siguiente tabla:

DETALLE RENDIMIENTOS FINANCIEROS GENERADOS CUENTA BANCARIA BANCO DE OCCIDENTE MUNICIPIO DE DOSQUEBRADAS	VALOR
Agosto de 2021	0.00
Septiembre de 2021	$39.453,03
Octubre de 2021	$394.178,46
Noviembre de 2021	$488.764,21
Diciembre de 2021	$577.812,52

DETALLE RENDIMIENTOS FINANCIEROS GENERADOS CUENTA BANCARIA BANCO DE OCCIDENTE MUNICIPIO DE DOSQUEBRADAS	VALOR
Enero de 2022	$684.933,78
Febrero de 2022	$775.402,50
Marzo de 2022	$866.056,22
Abril de 2022	$985.758,73
Mayo de 2022	$638.756,33
Junio de 2022	$214.043,17
Ajuste rendimientos	$21.374,40
Rendimientos Julio	$274.308,41
Rendimientos Agosto	$335.849,44
Rendimientos Septiembre	$329.538,26
Rendimientos Octubre	$383.593,17
Rendimientos Noviembre	$405.080,17
Rendimientos Diciembre	$439.056,84
Rendimientos enero de 2023	$471.399,99
Rendimientos febrero 2023	$456.169,44
Rendimientos marzo 2023	$507.544,81
Rendimientos abril 2023	$493.666,31
Rendimientos mayo 2023	$ 512.753,59
Rendimientos junio 2023	$ 498.752,84
Rendimientos julio 2023	$ 518.018,51
TOTAL RENDIMIENTOS DISPONIBLES AL 31 JULIO DE 2023	**$11.312.262,40**

Tabla 3. Rendimientos financieros, cuenta banco de occidente – Municipio Dosquebradas

Gastos Financieros (GMF)

La cuenta de ahorros No. 230-89482-6 vigente desde el 18 de agosto de 2021, denominada "IDEXUD – 0012 MINUTA ADHESIÓN DOSQUEBRADAS" se encuentra exonerada del gravamen a los movimientos financieros mientras se ejecutan la totalidad de los recursos que corresponden a esta adhesión.

2.3. Información Financiera Capital Semilla

Durante el mes de julio no se efectuaron desembolsos a proveedores de los emprendedores, , se muestra la distribución de estos recursos de acuerdo a la participación del adherente y del SENA en la convocatoria No. 221.

	Desembolso antes de Impuestos	Participación Sena	Participación adherente	Valor Aporte SENA	Valor Aporte ADEHRENTE
Mayo	0,00	60,00%	40,00%	0,00	0,00
Junio	28.533.034,00	60,00%	40,00%	17.119.820,40	11.413.213,60
Julio	71.642.264,34	60,00%	40,00%	42.985.358,60	28.656.905,74
Agosto	195.977.942,36	60,00%	40,00%	117.586.765,42	78.391.176,94
Septiembre	141.458.501,05	60,00%	40,00%	84.875.100,63	56.583.400,42
Octubre	211.503.499,18	60,00%	40,00%	126.902.099,51	84.601.399,67
Noviembre	84.871.223,00	60,00%	40,00%	50.922.733,80	33.948.489,20
Diciembre	136.393.802,58	60,00%	40,00%	81.836.281,55	54.557.521,03
Enero 2023	53.611.859,00	60,00%	40,00%	32.167.115,40	21.444.743,60
Febrero 2023	56.280.443,66	60,00%	40,00%	33.768.266,20	22.512.177,46
Marzo de 2023	35.650.024,00	60,00%	40,00%	21.390.014,40	14.260.009,60
Abril de 2023	66.814.795,57	60,00%	40,00%	40.088.877,34	26.725.918,23
Mayo de 2023	30.986.983,00	60,00%	40,00%	18.592.189,80	12.394.793,20
Junio de 2023	0,00	60,00%	40,00%	0,00	0,00
Julio de 2023	1.100.000,00	60,00%	40,00%	660.000,00	440.000,00
Total Ejecutado a Julio de 2023	**1.114.824.371,74**			**668.894.623,04**	**445.929.748,70**

Estos recursos se giran del encargo fiduciario No. 905127 denominado **CONV 221 MUNICIPIO DOS QUEBRADAS,** de FIDUAGRARIA, constituido para el manejo de los recursos de planes de negocio asignados por el Consejo Directivo Nacional del SENA.

De acuerdo a la cláusula quinta de la Minuta de Adhesión No. 0012, del Contrato Interadministrativo No. CO1.PCCNTR.2564825 de 2021, los rendimientos financieros generados por los recursos aportados por el municipio de DOS QUEBRADAS son del

municipio hasta el traslado de los mismos a la Fiducia para la ejecución de los planes de Negocio.

3. INFORME TÉCNICO

3.1. Resumen convocatoria 221

La convocatoria cerrada de Fondo Emprender No. 221 tiene por objeto "Financiar iniciativas empresariales de todos los sectores económicos, que sean desarrolladas por emprendedores domiciliados en el Municipio de Dosquebradas, Risaralda y que cumplan con las condiciones establecidas en la reglamentación del fondo emprender para ser beneficiados".

El Acta de asignación No. 1590 asigna recursos a 18 planes de negocio por valor de $1.437.908.822, y al presente corte se encuentra en fase de puesta en marcha, en ejecución de los recursos asignados y estructurando sus empresas.

A continuación, se presenta resultado del cierre que se ha presentado de la convocatoria No. 221 al cierre del mes de mayo de 2023.

Corte	Fechas Términos Referencia		Planes Formalizados	Planes Acreditados	Planes Viables	Planes Viables Financiables	Recursos solicitados	Sesión de financiación	
	Apertura	Cierre						No.	No. Planes asignados
Primer corte	Septiembre 24 de 2021	Octubre 19 de 2021	21	21	19	18	$1.437.908.822	1590	18
Segundo corte	Septiembre 24 de 2021	Abril 10 de 2023	3	3	3	3	$ 240.000.000	Sin	Sin

Tabla 4. Resumen resultados cierre Primer corte – Municipio de Dosquebradas

3.2 Estado de los Planes de Negocio, puesta en marcha:

Una vez aprobado los planes de negocio del primer corte de la convocatoria 221, mediante sesión 1590, se asignan recursos a 18 planes de negocio, esto es no celebran 2 planes de negocio, manifiesta terminación anticipada 1 plan de negocios, es decir 3 desistimientos, para un total de 15 proyectos.

Se terminaron por ejecución 15 planes de negocios, el proyecto "**ADUCARTA" ID 77917** se da por terminado con una ejecución de 6% del valor asignado. En la siguiente tabla se presenta el estado actual de cada plan de negocio, visitas realizadas por interventoría, ejecución presupuestal al corte de este informe:

ID	PLAN DE NEGOCIO	ACTA DEL SENA	CORTE	CANTIDAD VISITAS REALIZADAS	ESTADO DEL PROYECTO	META PRESUPUESTAL	EJECUCION PRESUPUESTAL	% EJECUCION PRESUPUESTAL
71558	RUTA 29	1590	1	1	TERMINACION ANTICIPADA SIN EJECUCION	$ 80.000.000	$ -	0%
72150	CÓMO EN CASA HBT	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.971.281	$ 79.070.709	99%
74683	TACHE CLUB DE TAREAS	1590	1	4	TERMINADO	$ 78.947.365	$ 78.947.365	100%
75149	MICRON MEDIA - VIRTUAL	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.950.288	$ 79.945.559	100%
75293	LA PET TELERIA (COMIDA Y BOCADILLOS PARA MASCOTAS)	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.950.288	$ 79.917.046	100%
76722	CAMIMOLE	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.811.290	$ 79.798.056	100%
77400	NUTRIFODD	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.987.687	$ 73.099.638	91%
77571	CAFÉ ESTERCILIA	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.999.981	$ 79.999.981	100%
77917	EDUCARTE	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.999.997	$ 5.000.000	6%
78775	EMPANADAS Y MÁS	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.950.318	$ 79.950.317	100%
78987	CLUB YONG ACADEMIA DE TAEKWONDO	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.956.744	$ 79.956.744	100%
79056	EL HORNERO	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.900.000	$ 79.814.595	100%
79149	ROSA DE LAS MARCADAS	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.986.154	$ 79.985.077	100%
79251	TRIBU BARF	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.740.853	$ 79.740.853	100%
79296	MAQUICAFE	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.950.288	$ 79.950.288	100%
79364	ENGRANAJE STUDIOS	1590	1	4	TERMINADO	$ 79.950.288	$ 79.648.145	100%

Tabla 5. Puesta en marcha Primer corte – Municipio de Dosquebradas

3.2 Segundo corte convocatoria 221

En abril 10 de 2023, se genera segundo cierre de la convocatoria 221, con tres planes formalizados los que se acreditan y evalúan favorablemente, a continuación, el detalle:

Consec	Id Plan de Negocios	Nombre Plan de Negocios	Nombre Ciudad	Recursos Solicitados en modelo financiero ($)	Nombre SubSector	Viable (Si/No)
1	82080	PRODUCTOS PA´LIMPIAR	Dosquebradas	80.000.000,00	Fabricación de jabones y detergentes, preparados para limpiar y pulir; perfumes	Viable
2	80356	TRATTORIA LA BÁMBOLA	Dosquebradas	80.000.000,00	Expendio a la mesa de comidas preparadas	Viable
3	80783	SUPERSAZONES MAKALU	Dosquebradas	80.000.000,00	Elaboración de otros productos alimenticios n.c.p.	Viable
				240.000.000,00		

3.3 No celebración de contrato autorizado bajo Sesión 1590

1- El proyecto productivo **ID 77489 - CAFE LA FORTUNA**, surtió el proceso de acreditación, evaluación, y mediante Acta de asignación de recursos No. 1590 del 09 de noviembre de 2021, se le asignó el monto de **$79.905.712**; el emprendedor no genera comunicación, por lo tanto, se procede a cumplir con el acuerdo 10 artículo 25, dejando constancia de la gestión realizada, luego se procede a levantar comunicación UD-SENA-0812 a SENA levantando **Acta de no celebración** de contrato.

2- El proyecto productivo **ID 77535 – DOLCET,** surtió el proceso de acreditación, evaluación, y mediante Acta de asignación de recursos No. 1590 del 09 de noviembre de 2021, se le asignó el monto de **$79.950.288**; sin embargo, el emprendedor manifiesta desistir del proyecto, por lo cual se levanta **Acta de no celebración.**

3.4 Terminación anticipada de contrato autorizado bajo Sesión 1590

El proyecto productivo **ID 71558 – RUTA 29**, surtió el proceso de acreditación, evaluación, y mediante Acta de asignación de recursos No. 1590 del 09 de noviembre de 2021, se le asignó el monto de **$80.000.000** y se firmó el Contrato de Cooperación No 514 del 22 de marzo de 2022 con el emprendedor; El día 10 de mayo de 2022, se inicia la ejecución del contrato de cooperación empresarial, con la firma del acta de
inicio, sin embargo y por solicitud expresa del emprendedor se procede a levantar **Acta Terminación Anticipada** de contrato.

Luego de ser asignados los recursos del primer corte de esta convocatoria, el estado financiero de la Convocatoria se resume de la siguiente manera:

No. Convocatoria	221
Aporte Municipio de Dosquebradas	$600.000.000
Aporte SENA	$900.000.000
Valor Convocatoria	**$1.500.000.000**
Recursos Asignados primer corte sesión 1590	$1.437.908.822
Contrato No celebrado ID 77489	$79.905.712
Contrato No celebrado ID 77535	$79.950.288
Terminación Anticipada ID 71558	$80.000.000
Saldo Convocatoria	**$301.947.178**

Tabla 6. Estado financiero asignación de recursos a planes de negocio - Municipio de Dosquebradas

4. OTRAS OBLIGACIONES

El día 22 de septiembre de 2021, se remite comunicación al adherente con radicado UD-SENA-0220, solicitando conforme a la cláusula cuarta, transferir el valor absoluto de los recursos, con el fin de dar inicio a la ejecución de los recursos de acuerdo a los fines misionales del Fondo Emprender, traslado que se realiza el día 19 de octubre de 2021.
De conformidad con la cláusula décima quinta de la Adhesión "REQUISITOS DE PERFECCIONAMIENTO Y EJECUCIÓN", el día 22 de septiembre de 2021, mediante comunicación con radicado UD-SENA-0219, se solicitó el Registro Presupuestal. El ente adherente remitió el registro presupuestal No. 15372 expedido el 23 de agosto de 2021, por un valor total de Seiscientos Millones de pesos ($600.000.000,00).

El 31 de agosto se suscribe el acta de inicio de la adhesión No. 0012 al contrato interadministrativo No. CO1.PCCNTR.2564825 de 2021.

Respecto a los rendimientos financieros generados por los recursos aportados por el Municipio de Dosquebradas, los cuales se empezaron a generar a partir del día 19 de octubre de 2021, fecha en la cual se inició con el giro de los recursos a la cuenta 230-89482-6 y hasta el traslado de los mismos a la fiduciaria para la ejecución de los planes de negocios con asignación de recursos por parte del Consejo Directivo Nacional del Sena, el Municipio podrá solicitarlos por medio de carta suscrita por el Alcalde del Municipio, remitida al supervisor del SENA y a la UDFJC, conforme a estipulado en la cláusula quinta de la adhesión 0012.

5. ANEXO

Anexo A. Extracto de la Cuenta de Ahorros No. 230-89482-6 de banco de occidente con corte al 31 de julio de 2023.

Anexo B. Extracto del encargo Fiduciario No. 65796 de Fiduagraria con corte al 31 de julio de 2023.

Banco de Occidente

NIT: 890.300.279-4

Extracto - CUENTA AHORROS

CUENTA No. 230-89482-6
FECHA DE CORTE: 31/07/2023

IDEXUD 0012 MINUTA ADHESION DOSQUEBRADAS
CR 7 # 40 - 51 PS 7
BOGOTA - BOGOTA D.C.

EBG703663

Fogafín
Seguridad para tu dinero
Producto protegido por el Seguro de Depósitos
www.fogafin.gov.co

SALDO DIARIO			TASA E.A
De $0	a	$5.000.000	0,10%
De $5.000.001	a	$20.000.000	0,20%
De $20.000.001	a	$50.000.000	0,30%
De $50.000.001	a	$100.000.000	0,45%
De $100.000.001	a	$3.000.000.000	0.75%

SALDO DIARIO CUENTA DE NÓMINA Y PENSIÓN			TASA E.A
De $0	a	$5.000.000	0,10%
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	0,10%

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

* Vigencia: del 01 al 31 de Julio del 2023.

RESUMEN	
SALDO ANTERIOR	99,573,110.62
+ 31 CREDITOS	518,015.81
- 0 DEBITOS	.00
SALDO ACTUAL	100,091,126.43
SALDO PROMEDIO	99,815,457.17

Estimado(a) cliente, le informamos que las tarifas correspondientes a los servicios de Consignación en Corresponsales a cuentas Banco de Occidente cambiarán a partir del 29 de agosto de 2023. Le invitamos a consultar estos ajustes en nuestra Página Web: www.bancodeoccidente.com.co, donde se encontrarán publicados desde el 30 de julio de 2023. Si a partir del 29 de agosto de 2023 usted continúa utilizando el producto o servicio respectivo, asumiremos que ha aceptado esta modificación.

DIA	TRANSACCIÓN	IDENT.	DEBITOS	CREDITOS	SALDO
04	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,668.27	99,589,778.89
04	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,671.06	99,606,449.95
04	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,673.85	99,623,123.80
05	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,676.64	99,639,800.44
06	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,679.43	99,656,479.87
07	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,682.22	99,673,162.09
10	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,685.01	99,689,847.10
10	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,687.81	99,706,534.91
10	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,690.60	99,723,225.51
11	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,693.39	99,739,918.90
12	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,696.19	99,756,615.09
13	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,698.98	99,773,314.07
14	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,701.78	99,790,015.85
17	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,704.58	99,806,720.43
17	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,707.37	99,823,427.80
17	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,710.17	99,840,137.97
18	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,712.97	99,856,850.94
19	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,715.76	99,873,566.70
21	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,718.56	99,890,285.26
21	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,721.36	99,907,006.62
24	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,724.16	99,923,730.78
24	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,726.96	99,940,457.74
24	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,729.76	99,957,187.50
25	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,732.56	99,973,920.06
26	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,735.36	99,990,655.42
27	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,738.16	100,007,393.58
28	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,740.96	100,024,134.54
31	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,743.77	100,040,878.31
31	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,746.57	100,057,624.88
31	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,749.37	100,074,374.25
31	INTERESES LIQUIDADOS		0.00	16,752.18	100,091,126.43

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
BANCO DE OCCIDENTE S.A.
Impreso por: dispapeles S.A.S. NIT: 860.028.580-2

ESTE PRODUCTO CUENTA CON SEGURO DE DEPÓSITOS. Cualquier Inconformidad con este extracto favor comunicarla a la **Revisoría Fiscal KPMG S.A.S.**, al buzón **co-fmbanco_occidente@kpmg.com** *ESOS CARGOS ESTAN SUJETOS A LA CONTRIBUCIÓN DEL 4 X MIL.
Consultas y trámite de requerimientos: Línea de Servicio al Cliente **01 8000 51 4652,** Bogotá **601 3902058,** Cali **602 4851113**, Medellín **604 6052020**, Barranquilla **605 3869772**, URL: **https://contactenos.bancodeoccidente.com.co.**
Defensor del Consumidor Financiero: LINA MARÍA ZORRO CERÓN Carrera 7#71 -52 Torre A, Piso 1 Bogotá. Tel. 601 7462060, Ext.15318, Celular: 315 5704405, defensoriacliente@bancodeoccidente.com.co

FONDO DE INVERSION COLECTIVA ABIERTO FIC 600

Fiduagraria
Filial del Banco Agrario

NIT: 900684319

ESTADO DE CUENTA No. 109370

OFICINA	CONV 221 ADHESION DOSQUEBRADAS
PRINCIPAL	
ENCARGO FIDUCIARIO No	CR 7 40 B 53
905127	BOGOTÁ, D.C. (BOGOTÁ D.C.) JURIDICA
MES	TIPO PARTICIPACIÓN
Julio de 2023	TP11 NEG FIDUCIARIOS

SALDO INICIAL			CONSOLIDADO DEL MES	
PESOS	UNIDADES	VALOR UNIDAD	CONSIGNACIONES	RETIROS
222,403,510.26	14,593.269173	15,240.143084	8,675,463.60	-4,485,384.46
RENDIMIENTO BRUTO	COMISIÓN	RETE FUENTE	RENDIMIENTO NETO	
1,862,390.27	1.50% E.A.	-122,793.35	1,739,596.92	

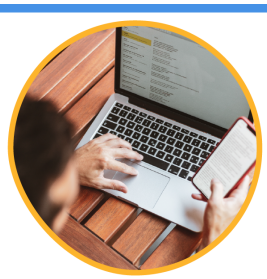
NUEVO SALDO				
PESOS	UNIDADES	VALOR UNIDAD	CANJE	SALDO DISPONIBLE
228,333,186.32	14,859.256923	15,366.393319	0.00	228,333,186.32

RENTABILIDAD DEL FONDO			
	NETA DEL MES	PARTICIPACIÓN	
	10.201%	00.0163%	

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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 $
01/07/2023 al	111	15,240.143084	14,593.269173	15,366.393319	14,859.256923	228,333,186.32

DETALLE DE MOVIMIENTOS DEL MES DE LA INVERSIÓN						
FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO DE UNIDADES	VALOR EN $	VALOR UNIDAD	SALDO EN UNIDADES	SALDO EN $
01-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	70,836.90	15,244.997164	14,593.269173	222,474,347.16
02-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	70,831.61	15,249.850882	14,593.269173	222,545,178.77
03-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	70,819.20	15,254.703749	14,593.269173	222,615,997.97



Apreciado cliente, le recordamos que **Fiduagraria** tiene a su disposición la aplicación **Fiduagraria Transaccional**, en la que puede consultar las rentabilidades y saldos de sus productos; así como, programar adiciones por PSE, transferencias de forma individual y masiva.

Así mismo, si es cliente de **negocios fiduciarios** tenga en cuenta que a través de la herramienta **Central de Pagos**, puede gestionar virtualmente ordenes de pago y transacciones electrónicas las 24 horas del día.

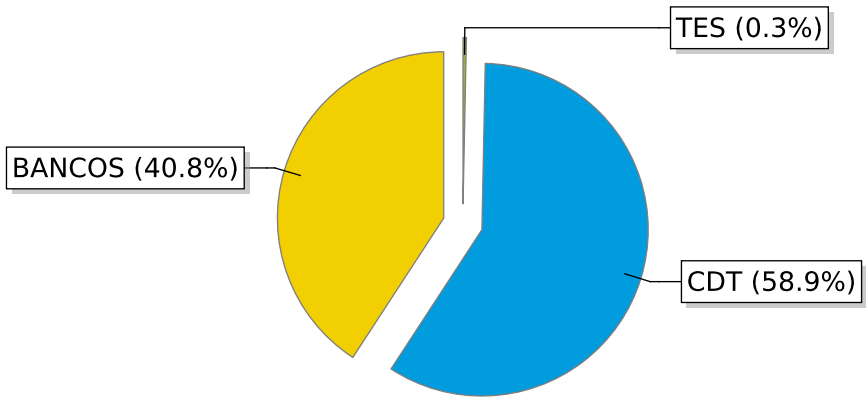
DETALLE DE MOVIMIENTOS DEL MES DE LA INVERSIÓN						
FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO DE UNIDADES	VALOR EN $	VALOR UNIDAD	SALDO EN UNIDADES	SALDO EN $
04-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	29,134.72	15,256.700198	14,593.269173	222,645,132.69
05-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	43,866.37	15,259.706130	14,593.269173	222,688,999.06
06-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	45,319.38	15,262.811629	14,593.269173	222,734,318.44
07-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	34,024.70	15,265.143163	14,593.269173	222,768,343.14
08-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	71,576.18	15,270.047902	14,593.269173	222,839,919.32
09-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	71,565.00	15,274.951876	14,593.269173	222,911,484.32
10-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	80,203.95	15,280.447830	14,593.269173	222,991,688.27
11-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	54,348.96	15,284.172079	14,593.269173	223,046,037.23
12-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	53,481.12	15,287.836858	14,593.269173	223,099,518.35
13-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	76,884.69	15,293.105362	14,593.269173	223,176,403.04
14-07-2023	ADICION ENCARGO	29.387217	449,541.00	15,297.161432	14,622.656390	223,625,944.04
14-07-2023	RETIRO ENCARGO	-181.213517	-2,772,052.43	15,297.161432	14,441.442873	220,853,891.61
14-07-2023	RETIRO POR RETEFUENTE BASE 7	-7.147678	-109,339.19	15,297.161432	14,434.295194	220,744,552.42
14-07-2023	RETIRO ENCARGO	-39.064816	-597,580.80	15,297.161432	14,395.230378	220,146,971.62
14-07-2023	ADICION ENCARGO	410.042741	6,272,490.00	15,297.161432	14,805.273119	226,419,461.62
14-07-2023	ADICION ENCARGO	127.699025	1,953,432.60	15,297.161432	14,932.972144	228,372,894.22
14-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	59,191.33	15,297.161432	14,932.972144	228,432,085.55
15-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	73,083.09	15,302.055507	14,932.972144	228,505,168.64
16-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	73,091.66	15,306.950156	14,932.972144	228,578,260.30
17-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	56,332.34	15,310.722503	14,932.972144	228,634,592.64
18-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	53,449.51	15,314.301797	14,932.972144	228,688,042.15

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

DETALLE DE MOVIMIENTOS DEL MES DE LA INVERSIÓN						
FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO DE UNIDADES	VALOR EN $	VALOR UNIDAD	SALDO EN UNIDADES	SALDO EN $
19-07-2023	RETIRO ENCARGO	-71.163095	-1,090,100.00	15,318.333143	14,861.809049	227,597,942.15
19-07-2023	RETIRO POR RETEFUENTE BASE 7	-0.822930	-12,605.92	15,318.333143	14,860.986118	227,585,336.23
19-07-2023	CONTRIBUCION ESPECIAL	-0.284652	-4,360.40	15,318.333143	14,860.701466	227,580,975.83
19-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	60,199.98	15,318.333143	14,860.701466	227,641,175.81
20-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	71,637.02	15,323.153711	14,860.701466	227,712,812.83
21-07-2023	RETIRO ENCARGO	-1.383662	-21,206.01	15,326.004562	14,859.317804	227,691,606.82
21-07-2023	RETIRO POR RETEFUENTE BASE 7	-0.055346	-848.24	15,326.004562	14,859.262458	227,690,758.58
21-07-2023	CONTRIBUCION ESPECIAL	-0.005534	-84.82	15,326.004562	14,859.256923	227,690,673.76
21-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	42,365.65	15,326.004562	14,859.256923	227,733,039.41
22-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	72,028.52	15,330.851946	14,859.256923	227,805,067.93
23-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	72,035.03	15,335.699768	14,859.256923	227,877,102.96
24-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	87,350.39	15,341.578285	14,859.256923	227,964,453.35
25-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	39,300.76	15,344.223152	14,859.256923	228,003,754.11
26-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	41,169.08	15,346.993753	14,859.256923	228,044,923.19
27-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	23,362.58	15,348.566011	14,859.256923	228,068,285.77
28-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	57,607.65	15,352.442898	14,859.256923	228,125,893.42
29-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	73,035.13	15,357.358024	14,859.256923	228,198,928.55
30-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	73,046.96	15,362.273947	14,859.256923	228,271,975.51
31-07-2023	RENDIMIENTOS BRUTOS	0.000000	61,210.81	15,366.393319	14,859.256923	228,333,186.32

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO



	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
101	10.201%	14.593%	14.774%	12.881%	7.511%	5.432%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0.442%	0.432%
102	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
103	10.966%	15.389%	15.571%	13.665%	8.258%	0%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0.442%	0%
104	10.528%	14.933%	15.114%	13.216%	7.830%	5.745%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0.442%	0.432%
105	10.746%	15.160%	15.342%	13.440%	0%	0%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0%	0%
106	10.966%	15.389%	15.571%	13.665%	0%	0%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0%	0%
107	10.966%	15.389%	15.571%	13.665%	8.258%	6.164%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0.442%	0.432%
108	9.769%	14.143%	14.324%	12.438%	7.089%	4.967%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0.442%	0.440%
109	9.126%	13.475%	13.655%	11.780%	6.705%	4.732%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0.435%	0.425%
110	9.876%	14.255%	14.436%	12.549%	7.195%	5.121%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0.442%	0.432%
111	10.201%	14.593%	14.774%	12.881%	7.511%	5.432%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0.442%	0.432%
112	11.187%	15.618%	15.801%	13.891%	8.473%	0%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0.442%	0%
113	10.746%	15.160%	15.342%	13.440%	8.044%	0%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0.442%	0%
114	9.876%	14.255%	14.436%	12.549%	0%	0%	0.137%	0.525%	0.487%	0.411%	0%	0%

Notas de Interés

Como cliente de Fiduagraria, ahora sus transacciones son en línea. Inscríbase en www.fiduagraria.gov.co - opción Consultas y transacciones, o descargue nuestra aplicación en su dispositivo móvil y haga sus consultas, traslados entre cuentas, adiciones, entre otras operaciones.
Advertencia: Las obligaciones de la Sociedad administradora del Fondo de Inversión Colectiva 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 amparados por el seguro de depósito del Fondo 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.

Para ofrecerle un mejor servicio, lo invitamos a actualizar sus datos personales, para lo cual agradecemos diligenciar el formato de vinculación existente en nuestra página web o comunicarse con nosotros a través del buzón: contacto_atencionalcliente@fiduagraria.gov.co o al numero telefónico 601 5802080 extensiones 4209 , 4208 para brindarle orientación en el debido proceso.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

icontec ISO 9001
SC3546-1

GOBIERNO DE COLOMBIA MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO