Ibagué, 03 de marzo 2025

Asunto: Entrega tercer Informe

Me permito hacerles entrega del tercer informe contrato No. 263 entre INFIBAGUE NIT 890.700.755-5 y FUNDACION GIRASOL NIT 900.268.176-7, correspondiente al mes de Febrero del 2025, del cual se compone de 13 folios.

Cordialmente,

MARITZA ALEJANDRA VELASQUEZ PEÑA
CC 28.548.357
REPRESENTANTE LEGAL
FUNDACION GIRASOL

INFORME DE ACTIVIDADES No.003

TIPO DE CONTRATO	___ Prestación de servicios profesionales ___ Apoyo a la Gestión		
CONTRATO No.	**263**	**FECHA:**	**(19/11/24)**
OBJETO DEL CONTRATO:	**"SELECCIONAR UN OPERADOR FINANCIERO PARA EL OTORGAMIENTO DE CREDITOD (INFICREDITOS) CON DESTINACION A CAPITAL DE TRABAJO E INVERSION EN ACTIVOS FIJOS Y LIBRE INVERSION QUE CONTRIBUYAN AL FORTALECIMIENTO DE LAS FAMIEMPRESAS,MICROEMPRESAS,PEQUEÑAS EMPRESAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN EL MUNICIPIO DE IBAGUE Y SU AREA DE INFLUENCIA"**		
NOMBRE DEL CONTRATISTA:	**FUNDACION GIRASOL**		
NIT	**Nit 900.268.176-97**		
NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL	**MARITZA ALEJANDRA VELASQUEZ PEÑA**		
DOCUMENTO DE IDENTIDAD:	**CC. 28.548.357 DE IBAGUE**		
FECHA DE INICIO: (dd/mm/aa)	**27/11/2024**	**FECHA DE TERMINACIÓN:**	**26/11/2026**
VALOR DEL CONTRATO:	**$350.000.000**		
PLAZO:	El plazo de ejecución del contrato será de dos años, contando a partir del cumplimiento de los requisitos de perfeccionamiento y legalización.		
SUPERVISOR DEL CONTRATO:	**Laura Victoria Urrego Ospina – Profesional Universitario 219-04**		
PERIODO DEL INFORME:	**01/02/2025 AL 28/02/2025**		

DESARROLLO DE ACTIVIDADES:

En cumplimiento del objeto del contrato, se desarrollaron las siguientes actividades:

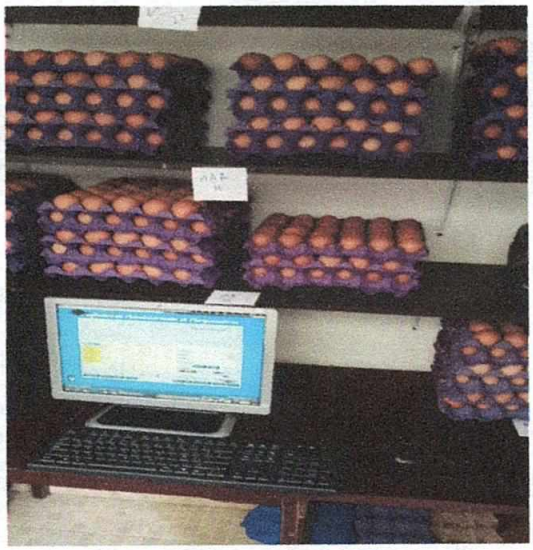
No.	OBLIGACIONES CONTRACTUALES	ACTIVIDADES DESARROLLADAS	EVIDENCIAS PRESENTADAS
1	**1. Realizar el análisis y otorgamiento de créditos para la creación de empresas y fortalecimiento de las ya existentes con destino a capital de trabajo e inversión en activos fijos a las famiempresas y microempresarios de los sectores económicos y productivos del Municipio de Ibagué y su área de influencia, aplicando los parámetros establecidos en el reglamento de crédito de la Entidad (contratante), en desarrollo de lo cual, recibirá las remisiones, enviadas por INFIBAGUE de todas las personas naturales del Municipio de Ibagué y su área de influencia, que lleven desarrollando o vayan a desarrollar, actividades productivas:** 1.1 Recibir las fichas remitidas por INFIBAGUE- Dirección de Financiamiento, Promoción y Desarrollo Empresarial. 1.2. Adelantar la visita a cada una de las unidades de negocio remitidas, estas servirán de soporte para el proceso de aprobación del comité de crédito. 1.3. Asesorar al microempresario para estructurar la información financiera, componente de la evaluación del crédito.	1-Visitar la unidad de negocio de cada cliente. (evidencia fotográfica) 2- Registro de colocación mes de Febrero de 2025 3- consolidado de colocación del 27 de noviembre de 2024 al 28 de febrero de 2025. 4- Flujo de caja consolidado del 27 de Noviembre de 2024 al 28 de febrero de 2025 5-Informe de actividades consolidado del 27 de Noviembre de 2024 al 28 de febrero de 2025 6- Visitas post-credito primer trimestre. 7- Movimiento de subsidio 8. Movimiento bancario 9- Seguridad social.	Evidencia No.1 Evidencia No.2 Evidencia No.3 Evidencia No.4 Evidencia No.5 Evidencia No.6 Evidencia No.7 Evidencia No.8 Evidencia No.9

No.	OBLIGACIONES CONTRACTUALES	ACTIVIDADES DESARROLLADAS	EVIDENCIAS PRESENTADAS
	1.4. Validar la veracidad de la información suministrada por el microempresario. 1.5. Determinar las necesidades de capital de trabajo y de mejoramiento y Adquisición de la infraestructura para el negocio. 1.6. Realizar la consulta en las centrales de riesgo del solicitante. 1.7 Cumplir con la ley del Habeas Data y todo lo concerniente a tratamiento de bases personales. 1.8. Recopilar en el sitio de trabajo del solicitante, toda la información socioeconómica y financiera necesaria para el otorgamiento del crédito. 1.9. Suscribir el pagare con cada uno de los beneficiarios de los microcréditos. consulta en las centrales de riesgo del solicitante.		

FUNDACION GIRASOL
Represéntate Legal
MARITZA ALEJADRA VELASQUEZ PEÑA
C.C.: 28.548.357
CONTRATISTA

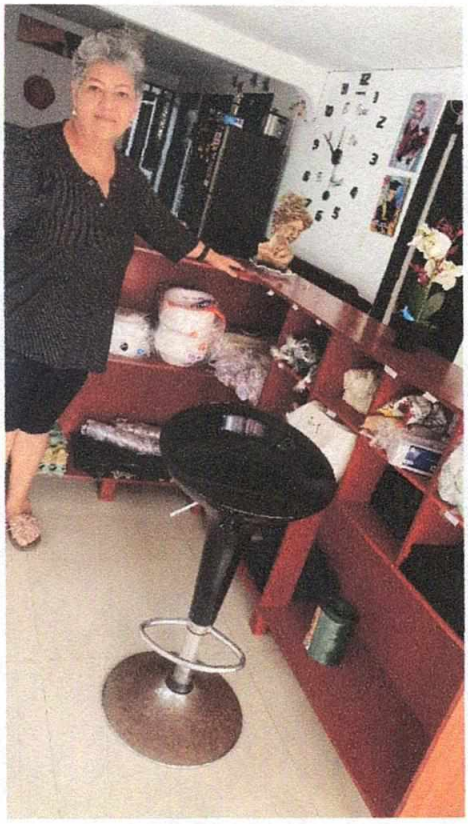
EVIDENCIA OBLIGACIÓN No. 1
EVIDENCIA FOTOGRAFICA





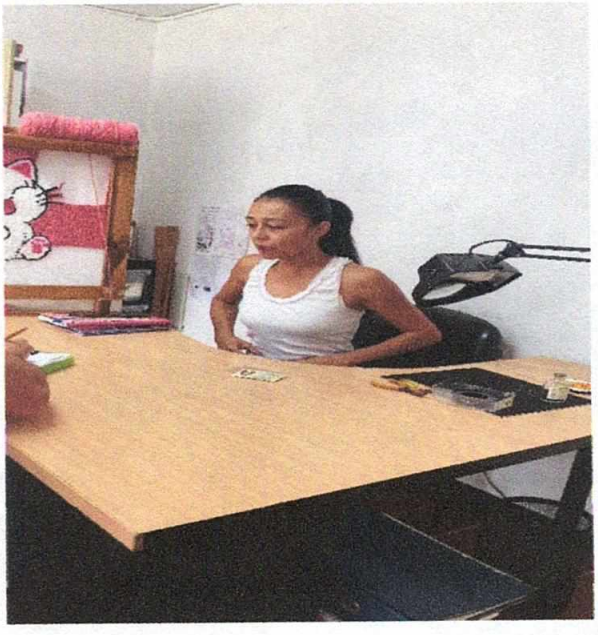


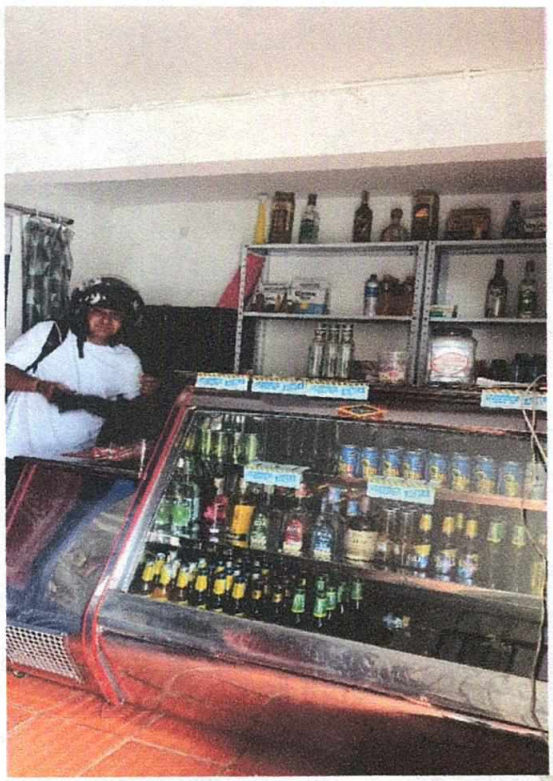






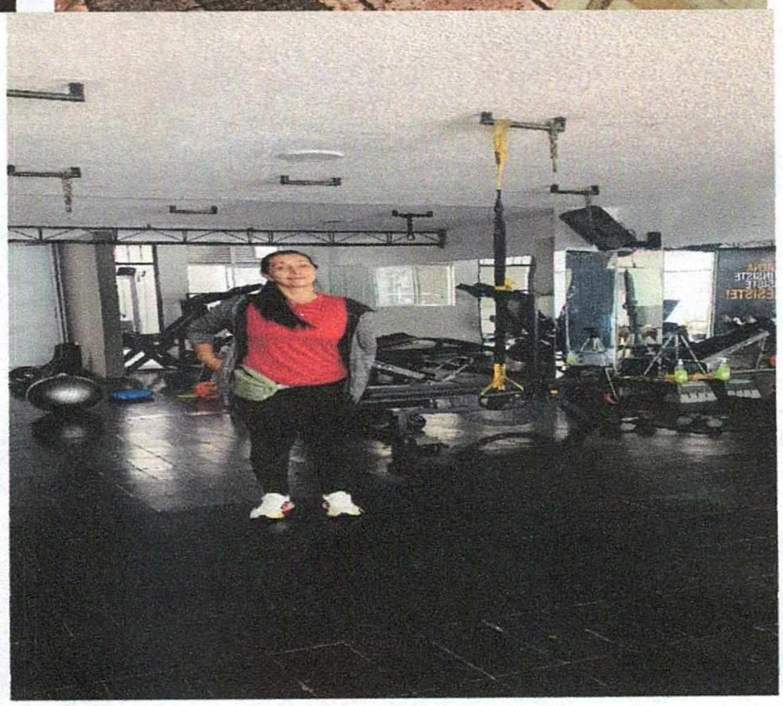












EVIDENCIA OBLIGACIÓN No. 2

COLOCACION MES DE FEBRERO

202	MARTHA MAGDALENA ARANGO DEL CASTILLO	1.500.000	
203	JUAN JOSE GARCIA AYA	600.000	
204	RICARDO GARCIA AYA	600.000	
205	LUZ MELBA FORERO ESCOBAR	600.000	
206	JOSE LIBARDO DUCUARA PRADA	600.000	
207	JUAN PABLO MENDEZ DIAZ	600.000	
208	EDDYMERK ALEXANDER VARGAS MURILLO	600.000	
209	AMANDA LUCIA SUAREZ QUINTERO	600.000	
210	KELLYS JOHANA YANES DIAZ	600.000	
211	JUAN DIEGO SANCHEZ VARON	1.500.000	
212	EDNA PATRICIA HERNANDEZ GUERRERO	1.000.000	
213	JORGE ANDRES DELGADO AREIZA	5.000.000	
214	LADY KARINA VALERA GONZALEZ	1.000.000	
215	MARIA CRISTINA HERNANDEZ MARTINEZ	1.000.000	
216	WILLIAM ANTONIO VALENZUELA CUBIDES	1.000.000	
217	TANIA IVETH GUATAVITA MANRIQUE	1.000.000	
218	DIANA MILENA DIAZ GARCIA	1.000.000	
219	JAVIER SIERRA QUIROGA	1.000.000	
220	HUGO TRISTAN GIRALDO TORRES	1.000.000	
221	OLGA MILEIDY VELEZ TELLO	600.000	
222	MARTHA ESPERANZA BRAVO CANIZALEZ	600.000	
223	LUZ ANGELA RODRIGUEZ LAISECA	1.500.000	
224	MARIA EDITH AROCA ARANGO	1.500.000	
225	LUIS HUMBERTO PLATA OLIVERA	1.500.000	**26.500.000**

EVIDENCIA OBLIGACIÓN No. 3

INFORME DE COLOCACION CONSOLIDADO

COLOCACION POR PERIODOS							
CANTIDAD	**DICIEMBRE**	**CANTIDAD**	**ENERO**	**CANTIDAD**	**FEBRERO**	**CANTIDAD**	**ACUMULADO**
140	211.200.000	61	38.800.000	24	26.500.000	225	**276.500.000**

EVIDENCIA OBLIGACION No. 4

FLUJO DE CAJA CONSOLIDADO DEL 27 DE NOVIEMBRE DE 2024 AL 28 DE FEBRERO DE 2025

MES REPORTADO	DICIEMBRE (2024)		ENERO		FEBRERO		ACUMULADO	
DETALLE	**CANTIDAD**	**VALOR**	**CANTIDAD**	**VALOR**	**CANTIDAD**	**VALOR**	**CANTIDAD**	**VALOR**
RECURSOS INFIBAGUE		**250.000.000**		-		-		-
TOTAL CREDITOS DESEMBOLSADOS RECURSOS GIRADOS INFI	140	211.200.000	61	38.800.000	0	0	201	250.000.000
TOTAL CREDITOS DESEMBOLSADOS CON CAPITAL RECUPERADO	0	0	0	0	24	26.500.000	24	26.500.000
TOTAL DINERO DESMBOLSADO POR EL OPERADOR	**140**	**211.200.000**	**61**	**38.800.000**	**24**	**26.500.000**	**225**	**276.500.000**
CREDITOS VIGENTES (Saldo Total de Cartera) 28-02-2025	**140**	**211.200.000**	**201**	**239.653.801**	**225**	**248.546.878**		

	DICIEMBRE (2024)		ENERO		FEBRERO		ACUMULADO		FEBRERO
ESTADO DE VENCIMIENTOS DE LA CARTERA AL DIA									**INDICADOR %**
AL DIA	140	211.400.000	61	38.800.000	24	26.500.000	225	276.700.000	100%
8-15 DIAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
16-30 DIAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
31-90 DIAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
91-120 DIAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
MAYOR A 120 DIAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0%

	DICIEMBRE (2024)		ENERO		FEBRERO		ACUMULADO	
RECUPERACION DE CAPITAL	0	0	140	10.346.199	201	17.606.923	201	27.953.122
TOTAL INTERESES RECIBIDOS SUBSIDIADO	0	0	104	4.352.400	165	5.278.751	165	9.631.151
TOTAL INTERESES RECIBIDOS DE LOS MICROEMPRESARIOS	0	0	36	1.350.000	36	1.191.901	36	2.541.901
TOTAL INTERES RECIBIDO	**0**	**0**	**140**	**5.702.400**	**201**	**6.470.652**	**201**	**12.173.052**
TOTAL MICROSEGUROS RECIBIDOS	66	2.241.263	0	0	1	27.411	67	2.268.674
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS EN EL MES	**66**	**2.241.263**	**140**	**5.702.400**	**202**	**6.498.063**	**268**	**14.441.726**
SALDO EN CAJA POR PRESTAR AL SIGUIENTE MES	**0**		**10.346.199**		**17.606.923**			**1.453.122**
RECURSOS SUBSIDIO DE TASA	**0**		**0**		**100.000.000**		**SALDO SUBSIDIO**	**90.368.849**

DISTRIBUCION DE INGRESOS

		DICIEMBRE (2024	ENERO	FEBRERO	ACUMULADO
COSTO DE LA OPERACIÓN	(68%)	0	3.877.632	4.400.043	8.277.675
INTERESES INFIBAGUE	(24%)	0	1.368.576	1.552.956	2.921.532
PROTECCION DE CARTERA	(5%)	0	285.120	323.533	608.653
COSTO CONSULTAS DATACREDITO Y PAPELERIA	(3%)	0	171.072	194.120	365.192
TOTAL INGRESO POR INTERESES	**(100%)**	**0**	**5.702.400**	**6.470.652**	**12.173.052**

DISTRIBUCION DE INGRESOS MICROSEGUROS

		DICIEMBRE (2024	ENERO	FEBRERO	ACUMULADO
FUNDACION GIRASOL	(68%)	1.524.059	0	18.638	1.542.697
INFIBAGUE	(32%)	717.204	0	8.773	725.977

Observaciones:

REPRESENTANTE LEGAL

EVIDENCIA OBLIGACIÓN No. 5

INFORME DE ACTIVIDADES CONSOLIDADO DEL 27 DE NOVIEMBRE DE 2024 AL 28 DE FEBRERO

INFORME DE ACTIVIDADES	MES			
	DICIEMBRE (2024)	ENERO	FEBRERO	ACUMULADO
FICHAS RECIBIDAS	406	100	40	546
CREDITOS NO VIABLES	266	39	9	314
CREDITOS APROBADOS Y DESEMBOLSADOS	140	61	24	225
CREDITOS APROBADOS Y NO ACEPTADOS	10	0	0	10
CREDITOS APROBADOS PENDIENTES POR DESEMBOLSO	0	0	7	7
VISITAS PENDIENTES POR REALIZAR	10	10	9	9
RENOVACIONES DE CREDITO	0	0	0	0

Observaciones:

Dentro de las visitas pendientes de este mes por visitar son 6 las 3 restantes son visitas
reprogramadas de visitados no encontrados

EVIDENCIA OBLIGACIÓN No. 7

MOVIMIENTOS DE SUBSIDIO

TOTAL SUBSIDIO ALCALDIA		SUBSIDIO	
		100%	50%
INTERES	**45.960.565**	32.692.688	13.267.877
COMISION	**12.358.318**	9.207.781	3.150.537
IVA	**2.348.080**	1.749.478	598.602
	60.667.963	43.649.948	17.017.016

SUBSIDIO	UTILIZADO	POR UILIZAR
100.000.000	**60.667.963**	**39.333.037**

Durante el periodo comprendido entre el 27 de noviembre de 2024 al 28 de febrero de 2025 se asumieron los siguientes gastos:

Costos	Valor
Gastos de papelería	**6.349.200**
Gastos de consulta en data crédito (546 consultas)	**12.994.800**
IMPUESTO DEL 4*1000 POR VALOR CONSIGNADO $ 243.904.281	**975.617**
TOTAL	**20.319.517**

EVIDENCIA OBLIGACIÓN No. 6

VISITAS POST-CREDITO PRIMER TRIMESTRE

RELACION VISITAS POST-CREDITO

PERIODO (DICIEMBRE 2024-FEBRERO 2025)

N0.	CLIENTE	ACTIVIDAD	FECHA DE VISITA	INVERSION	FIRMA
1	MARTHA CAROLINA GIRALDO RIVERA	PAN DE NUESTRA CASA	27/02/2025	REMODELACION DE COCINA DONDE TRABAJA SU NEGOCIO	Cardina Giraldo R.
2	ANDREA DEL PILAR NAVARRO MENDIETA	VENTAS POR CATALOGO	27/02/2025	CANCELACION DE GOTA GOTA	Andrea del Pilar Navarro
3	MARIELA ALARCON PERALTA	ARREGLO DE UÑAS	27/02/2025	COMPRA DE INSUMOS	Mariela Peralta.
4	CONSTANZA DEVIA	VENTA DE ROPA	27/02/2025	COMPRA DE MERCANCIA	CONSTANZA DEVIA.
5	MARIA CANDELARIA MENDOZA	VENTA DE MERCANCIA	27/02/2025	COMPRA DE MERCANCIA	Maria Mendoza.
6	LAURA VALENTINA CASTILLO PERALTA	SERVICIOS TECNOLOGICOS	27/02/2025	COMPRA DE COMPUTADOR	Laura Valentina Castillo
7	CONSUELO PERALTA	SALA DE BELLEZA	27/02/2025	TAPIZADO DE SILLAS DE LA PELUQUERIA	Consuelo Peralta
8	MARISOL RIAÑO PEREZ	SPA	27/02/2025	COMPRA DE INSUMOS PARA MASAJES	Carlos Rico.
9	MARYORY HOYOS RAMIREZ	ARTESANIAS	27/02/2025	COMPRA DE MATERIA PRIMA	Maryory Hoyos

Observaciones:

DAVIVIENDA

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

CUENTA DE AHORROS

1089 0056 2480

INFORME DEL MES: FEBRERO /2025

Apreciado Cliente
FUNDACION GIRASOL
fundaciongirasol@hotmail.com

Saldo Anterior	$1,139.32
Más Créditos	$89,992,128.38
Menos Débitos	$89,986,766.40
Nuevo Saldo	$6,501.30
Saldo Promedio	$27,641,376.98

Fecha		Valor	Doc.	Clase de Movimiento	Oficina
06	02	$ 20,000.00+	2270	Deposito Efectivo con Volante Oficina	MURILLO TORO
06	02	$ 15,593.39-	2501	Cuota Manejo Parcial Tarj Deb	BTA PROCESOS ESP.
10	02	$ 89,970,000.00+	6229	Abono ACH OCCIDENTE 8907007555 Pago 1 Adic 1 C263-24 Mi OP 10	PROCESOS ACH
11	02	$ 30,000,000.00-	2827	Retiro Efectivo en Ofic. con Tarjeta.	MURILLO TORO
12	02	$ 11,600,000.00-	1094	Retiro Efectivo en Ofic. con Tarjeta.	MURILLO TORO
13	02	$ 87,000.00-	4055	Cobro Servicio Manejo Portal	BTA PROCESOS ESP.
13	02	$ 87,000.00-	8975	Cobro Servicio Manejo Portal	BTA PROCESOS ESP.
16	02	$ 15,600.00-	2502	Cobro Cuot manejo tarj debito MAR_2025	BTA PROCESOS ESP.
25	02	$ 47,790,000.00-	6576	Retiro Efectivo en Ofic. con Tarjeta.	MURILLO TORO
28	02	$ 2,128.38+	0000	Rendimientos Financieros.	0000
28	02	$ 358,513.01-	0000	Gravamen a los Movimientos Financieros	0000
28	02	$ 33,060.00-	0000	IVA por Servicios	0000



LA IMPORTANCIA DEL AHORRO
SE VE EN UN FUTURO MÁS FELIZ,
CONSTRÚYALO CON SUS CUENTAS DE AHORRO
Y CORRIENTE DAVIVIENDA.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Este producto cuenta con seguro de depósitos
Cualquier diferencia con el saldo, favor comunicarla a nuestra revisoría fiscal KPMG Ltda. A.A. 77859 de Bogotá.
Recuerde que usted también cuenta con nuestro Defensor del Consumidor Financiero: José Guillermo Peña González Dirección: Av. 19 No. 114 -09, Of. 502. Bogotá D.C., Colombia. Teléfono: (+57 601) 2131370 | 2131322 Correo Electrónico: defensordelcliente@davivienda.com. Para mayor información en www.davivienda.com

ASOPAGOS s.a.

Certificación de Pago

Se certifica que la empresa FUNDACION GIRASOL, identificada con NI-900176268 sucursal 0, canceló los aportes de seguridad social y parafiscales de la siguiente manera:

REFERENCIA POR TIPO DE PLANILLA		CÓDIGO ENTIDAD	NIT	NOMBRE ADMINISTRADORA	Nro. AFILIADOS	DÍAS MORA	COTIZACIÓN	INTERES	VALOR TOTAL
Período pensión:	2025-01	230301	800224808	PORVENIR	1	0	227.800	0	227.800
Período salud:	2025-02	EPS037	900156264	NUEVA E.P.S. S.A.	1	0	178.000	0	178.000
Planilla Nro.:	*32561573 Tipo E*	*14-23*	*860011153*	*POSITIVA*	*1*	*0*	*7.500*	*0*	*7.500*
Clase de aportante:	B	CCF50	890700148	COMFENALCO-TOLIMA	1	0	57.000	0	57.000
Fecha transacción:	2025-02-17	PASENA	899999034	SENA	1	0	28.500	0	28.500
Banco:	BBVA	PAICBF	899999239	ICBF	1	0	42.800	0	42.800
Transacción:	1272514345	PAESAP	899999054	ESAP	0	0	0	0	0
		PAMIED	899999001	MINEDU	0	0	0	0	0
						GRAN TOTAL			$ 541.600

PAGADO