



Fecha: 2020/02/14 12:32 PM

Bogotá D.C., 14 de febrero de 2020

Doctora
CAROLINA GUZMÁN RUÍZ
Directora
Dirección de Fomento a la Educación Superior
Ministerio de Educación Nacional
Calle 43 N° 57-14, CAN
Ciudad

ASUNTO: **INFORME DE GESTIÓN 01 DE JULIO – 31 DE DICIEMBRE DE 2019
FONDO SER PILO PAGA VERSIÓN 4 (121939)
CONVENIO 0757 DE 2018.**

Respetada doctora Carolina

De manera atenta, me permito remitir el informe de gestión de las actividades realizadas en el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2019 en desarrollo del Convenio 0757 de 2018 de fondos en administración FONDO SER PILO PAGA VERSIÓN 4 – código contable 121939, suscrito entre el Ministerio de Educación Nacional y el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior “Mariano Ospina Pérez” ICETEX.

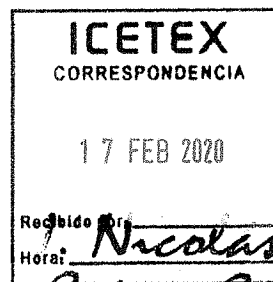
La Vicepresidencia de Fondos en Administración, en calidad de administrador del fondo *Ser Pilo Paga Versión 4 – código contable 121939* realiza el presente informe de gestión como mecanismo para que sus constituyentes mantengan información clara, confiable y oportuna sobre la gestión de los recursos administrados conforme a lo instruido en el convenio y en el reglamento operativo del fondo. Si sobre el mismo existe cualquier tipo de aclaración, observación o comentario agradecemos realizarlo mediante comunicación escrita en un término no mayor a treinta (30) días calendario posterior a su recibo, de lo contrario se entenderá por aceptado.

Cualquier inquietud al respecto con gusto será atendida.

Cordialmente,


EDUARDO ELÍAS BARCHA BOLÍVAR
Vicepresidente de Fondos en Administración

Proyectó: Ycastellanos
Revisó: Avargas
Revisó: Krincón
Revisó: Arojas





INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL
EXTERIOR - ICETEX

VICEPRESIDENCIA DE FONDOS EN ADMINISTRACIÓN

INFORME DE AVANCE DE GESTIÓN

FONDO *SER PILO PAGA VERSIÓN 4*
Código contable fondo: 121939

CONSTITUYENTE: MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL

CONVENIO 0757/2018

PERÍODO DE RENDICIÓN: 1 de julio al 31 de diciembre de 2019



DATOS GENERALES

CONVENIO 0757 DE 2018 SER PILO PAGA VERSIÓN 4

OBJETO DEL CONVENIO:

Construir el fondo en administración denominado “SER PILO PAGA VERSIÓN 4” que permita fortalecer las estrategias de financiación de la demanda de educación superior para fomentar la excelencia y calidad de la educación superior a jóvenes con menores recursos económicos y destacados con excelentes puntajes en las pruebas saber 11 de 2017.

FINALIDAD DEL CONVENIO:

Con cargo al convenio de Fondos en Administración No. 0757 de 2018 suscrito entre el MINISTERIO DE EDUCACION NACIONAL y el ICETEX, busca fomentar el acceso a la Educación Superior a través de la financiación de los programas académicos en las Instituciones de Educación Superior acreditadas en Alta Calidad Públicas o Privadas y en proceso de renovación de acreditación de los jóvenes beneficiarios de la cuarta convocatoria, siempre y cuando se hayan cumplido con los requisitos establecidos.

BENEFICIARIOS:

Los estudiantes beneficiarios deben cumplir lo siguiente:

- *Ser colombiano*
- *Obtener el título de grado de bachiller en la vigencia 2017.*
- *Obtener un puntaje igual o superior a 348 en las pruebas Saber 11° realizada el 27 de agosto de 2017.*
- *Estar registrado en la base nacional del Sistema de Selección de Beneficiarios para Programas Sociales – SISBEN, suministrada por el Departamento Nacional de Planeación – DNP, con corte a 30 de septiembre de 2017, dentro de los puntos de corte establecidos.*

TIPO DE CONSTITUYENTE:

MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL

TIPO DE CRÉDITO:

Condonable

FECHA DE SUSCRIPCIÓN:

19/01/2018

DURACIÓN CONVENIO:

El plazo establecido para la ejecución del presente convenio, será hasta el 31 de diciembre de 2024, contado a partir del cumplimiento de los requisitos de perfeccionamiento y ejecución del convenio.

COMISIÓN:

2% sobre desembolso

DATOS FINANCIEROS

1. ESTADO DE CUENTA

Es un extracto de cuenta que resume la actividad o movimientos en un determinado período de tiempo, para efectos del presente informe a continuación la descripción de las cuatro (4) columnas que componen el mismo:

- Saldo Inicial del período mensual en cada cuenta de ingresos y egresos del período a analizar.
- Los débitos en los ingresos representan aquellos recursos que disminuyen el saldo inicial por cada cuenta. De otra parte, los créditos en los ingresos representan los valores que aumentan el saldo inicial de cada cuenta.
- Frente a los egresos, los débitos representan aquellos recursos que aumentan el saldo inicial por cada cuenta y los créditos en los egresos representan los valores que disminuyen el saldo inicial de cada cuenta.
- Por último, el Saldo Final, ubicado en la última columna del Estado de Cuenta, representa el resultado final de las operaciones aritméticas propias de los débitos y créditos, y cuya cuantía final se ve reflejada en el Saldo Disponible del Fondo.

Anexo No. Estado de cuenta diciembre de 2019

2. CONSIGNACIONES

Desde la estructuración y suscripción del convenio y hasta el corte del 31 de diciembre de 2019, se presentan consignaciones de recursos monetarios por parte del *Ministerio de Educación Nacional* al fondo relacionado, por valor total de *TRESCIENTOS CUARENTA Y DOS MIL QUINIENTOS DIECINUEVE MILLONES QUINIENTOS NOVENTA Y CINCO MIL QUINIENTOS TREINTA Y OCHO PESOS M/CTE* (\$ 342.519.595.538,00), como se detalla a continuación:

Tabla 1 Detallado de consignaciones

Mes	Valor	Documento
Año 2018	\$ 165.042.624.570,00	Convenio 0757 de 2018
Febrero de 2019	\$ 86.088.739.149,00	Convenio 0757 de 2018
Agosto de 2019	\$ 17.717.955.878,00	Convenio 0757 de 2018
Septiembre de 2019	\$ 53.013.971.311,00	Convenio 0757 de 2018
Noviembre de 2019	\$ 20.656.304.630,00 ¹	Convenio 0757 de 2018
TOTAL	\$ 342.519.595.538.00	

¹ En el estado de cuenta del mes de noviembre de 2019 del fondo Ser Pilo Paga IV con Código contable 121939, en el rubro consignaciones se clasificaron erróneamente DIEZ MIL NOVECIENTOS SESENTA Y OCHO MILLONES TRESCIENTOS CINCUENTA Y CUATRO MIL OCHOCIENTOS DIECIOCHO PESOS MCTE (\$10.968.354.818,00) que corresponden a la modificación No. 10 del fondo Ser Pilo Paga III con Código contable 121894. Así, y con el objetivo de subsanar esta novedad y mantener actualizada la información contable del fondo, se remite memorando al área de contabilidad el día 21 de enero de 2020 con numero de radicado 2020000360 solicitando el ajuste. Finalmente, en el estado de cuenta del mes de enero de 2020 se verá reflejada esta modificación. De acuerdo con lo anterior se confirma que el saldo total a 31 de diciembre de 2019 es de TRESCIENTOS TREINTA Y UN MIL QUINIENTOS CINCUENTA Y UN MILLONES DOSCIENTOS CUARENTA MIL SETECIENTOS VEINTE PESOS M/CTE (\$ 331.551.240.720,00)

3. INGRESOS POR RENDIMIENTOS

Los rendimientos liquidados al 31 de diciembre de 2019 ascienden a la suma de *DOS MIL OCHOCIENTOS NOVENTA Y TRES MILLONES CIENTO OCHENTA Y UN MIL NOVECIENTOS CINCUENTA Y NUEVE PESOS CON 67/100 M/CTE* (\$ 2.893.181.959,67), como se detalla a continuación:

Tabla 2 Detallado de Ingresos por Rendimiento

MES	VALOR
Año 2018	\$ 1.397.183.030,29
Enero a junio de 2019	\$ 951.772.783,88
Julio de 2019	\$ 76.446.958,31
Agosto de 2019	\$ 92.458.643,45
Septiembre de 2019	\$ 120.683.124,23
Octubre de 2019	\$ 71.661.883,68
Noviembre de 2019	\$ 55.408.190,72
Diciembre de 2019	\$ 127.567.345,11
TOTAL	\$ 2.893.181.959,67

Respecto del portafolio de inversiones en que se encuentran invertidos los recursos recibidos en administración, monto del portafolio de inversiones y tasa de interés del mismo; es pertinente anotar que el ICETEX tiene como política, para la administración de los excedentes de los Fondos en Administración, constituir un portafolio bajo el esquema de "Unidad de Caja" (ICETEX- Fondo en Administración) el cual y de acuerdo con el comportamiento de las tasas del mercado de valores, genera una valoración positiva (cuando las tasas de valoración disminuyen) o negativa (cuando las tasas de valoración suben) que afecta directamente la disponibilidad de cada fondo.

Con base en estos resultados, mensualmente se abonan a cada uno de los fondos los rendimientos que le corresponden, teniendo en cuenta su participación en el total del portafolio. Así mismo, para la distribución de los rendimientos, se incluyen los intereses generados en las cuentas de ahorro, de los dineros que no son trasladados al portafolio de inversiones.

Cabe señalar, que las políticas establecidas por el ICETEX para la administración del portafolio de inversiones están encaminadas a realizar inversiones en títulos de contenido crediticio dentro de un esquema de riesgo conservador, caracterizado por la conservación de capital, limitando la exposición al riesgo de pérdida del Mismo. Así mismo, el ICETEX cuenta con la asesoría de un Comité Financiero, integrado por un cuerpo colegiado en donde intervienen, entre otros, tres expertos externos. De otra parte, las políticas y procedimientos en materia de inversiones son considerados y aprobados por nuestra Junta Directiva.

Por lo expuesto el ICETEX no tiene portafolio de inversiones asignados a cada fondo, por tanto, no procede el detalle de inversiones del mismo.

Los rendimientos que mensualmente liquida el Instituto Colombiano de Crédito y Estudios en el Exterior ICETEX, para los Fondos en Administración, se realizan basados en las siguientes políticas:

- Los recursos disponibles que ingresan a los Fondos en Administración se invierten temporalmente, en la medida que se ejecutan los flujos financieros que financian las cohortes, y conforme la programación de flujo de caja (ingresos y egresos por giros a la ejecución del convenio). Dicha inversión se realiza en un portafolio en títulos de alta calidad crediticia.
- El portafolio sigue las políticas de inversión de ICETEX, regladas por parte de la Junta Directiva, acorde a una política de riesgos y bajo las recomendaciones de un COMITÉ FINANCIERO Y DE INVERSIONES, conformado por miembros expertos y externos a la entidad.
- Las inversiones autorizadas se limitan a títulos de RENTA FIJA (TES, Bonos AAA o AA+, Papeles Comerciales con calificación AAA y CDT's de entidades crediticias con calificación AAA, AA+ y AA) en entidades que tengan cupo autorizado por emisor. Algunos recursos líquidos se mantienen en cuenta de ahorros con el objeto de atender obligaciones de desembolso de financiamiento de cada una de las cohortes, conforme lo instruyan los constituyentes.
- La finalidad de la realización de inversiones guarda principios de conservación del capital y/o recursos administrados a través del tiempo particularmente frente a la pérdida de poder adquisitivo y ofrecer una rentabilidad en términos reales conservadora, aplicando principios de seguridad en dichas inversiones.
- Las inversiones realizadas se sujetan a cupos de inversión que son calculados y monitoreados por la Oficina de Riesgos del ICETEX para evaluar la solvencia financiera de los emisores evitando riesgos de inversión. Dicho monitoreo se realiza en forma trimestral conforme la información publicada por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia para los emisores de valores.
- La valoración de las inversiones se hace diariamente conforme a la normatividad de la Superfinanciera y sujeto a las condiciones del mercado de valores.
- Diariamente se mide el nivel de riesgo de mercado por parte de la Oficina de Riesgos manteniendo monitoreado el comportamiento de la valoración de inversiones.
- Todos los recursos entran a un portafolio común, pero segregado y separado contablemente por el origen del recurso de cada fondo en administración. El objetivo es lograr mejores rentabilidades al momento de acceder a las alternativas de inversión en el mercado de capitales.
- No puede existir discrecionalidad del constituyente en las inversiones, las mismas se sujetan a las políticas de inversión del ICETEX conforme a lo establecido en el convenio.
- Los rendimientos se calculan conforme la rentabilidad global del portafolio, y en el siguiente mes se causan contablemente. En aquellos fondos que debe girarse a la Dirección del Tesoro Nacional, el giro se hace en el mes $t+2$.
- La rentabilidad se sujeta al comportamiento del mercado de valores, sin embargo, ICETEX, actúa con principios de prudencia financiera y bajo riesgo financiero.

4. PAGO A PROVEEDORES

A 31 de diciembre de 2019 el fondo presenta egresos por concepto de pago a proveedores (valor cupo destinado a IES de carácter oficial) por valor de *CINCUENTA Y TRES MIL QUINIENTOS SETENTA Y NUEVE MILLONES QUINIENTOS SESENTA Y CUATRO MIL QUINIENTOS UN PESOS M/CTE* (\$ 53.579.564.501,00), como se detalla a continuación:

Tabla 3 Detallado de Pago a Proveedores

MES	VALOR
Año 2018	\$ 25.479.819.192,00
Enero a junio de 2019	\$ 14.024.818.870,00
Julio de 2019	\$ 120.896.200,00
Septiembre de 2019	\$ 7.735.700,00
Octubre de 2019	\$ 11.634.380.404,00
Noviembre de 2019	\$ 1.573.379.154,00
Diciembre de 2019	\$ 738.534.981,00
TOTAL	\$ 53.579.564.501,00

5. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN - COMISIONES

A 31 de diciembre de 2019, el valor de los Gastos de Administración asciende a la suma de *SEIS MIL DOSCIENTOS NUEVE MILLONES NOVECIENTOS DOS MIL CIENTO VEINTISÉIS PESOS M/CTE* (\$ 6.209.902.126,00), como se detalla a continuación:

Tabla 4 Detallado de Gastos de Administración

MES	VALOR
Año 2018	\$ 2.949.806.826,00
Enero a junio de 2019	\$ 1.639.256.886,00
Julio de 2019	\$ 5.805.184,00
Agosto de 2019	\$ 152.448.643,00
Septiembre de 2019	\$ 1.012.651.252,00
Octubre de 2019	\$ 372.250.865,00
Noviembre de 2019	\$ 59.544.323,00
Diciembre de 2019	\$ 18.138.147,00
TOTAL	\$ 6.209.902.126,00

6. SUBSIDIOS

A 31 de diciembre de 2019 se refleja en el estado de cuenta egresos por concepto de subsidio de *SESENTA Y CUATRO MIL CUATROCIENTOS CINCUENTA Y SEIS MILLONES CIENTO DIECISIETE MIL SETECIENTOS SESENTA Y UN PESOS M/CTE* (\$ 64.456.117.761,00) que corresponden a:

Tabla 5 Detallado de Subsidios

Mes	Débitos	Subsidios Créditos	TOTAL	Documento
Año 2018	\$ 31.073.508.254,00	\$ 585.083.911,00	\$ 30.638.841.731,00	Convenio 0757 de 2018
Enero a junio de 2019	\$ 17.081.564.379,00	\$ 248.350.987,00	\$ 16.833.213.392,00	Convenio 0757 de 2018
Julio de 2019	\$ 169.349.722,00	\$ 11.567.249,00 ²	\$ 157.782.473,00	Convenio 0757 de 2018
Agosto de 2019	\$ 7.729.610.005,00 ³	\$ 115.498.417,00 ⁴	\$ 7.614.111.588,00	Convenio 0757 de 2018
Septiembre de 2019	\$ 1.280.267.336,00	\$ 27.327.828,00	\$ 1.252.939.508,00	Convenio 0757 de 2018
Octubre de 2019	\$ 6.696.353.005,00	\$ 44.718.264,00	\$ 6.651.634.741,00	Convenio 0757 de 2018
Noviembre de 2019	\$ 1.251.697.334,00	\$ 25.257.606,00	\$ 1.226.439.728,00	Convenio 0757 de 2018
Diciembre de 2019	\$ 86.538.122,00	\$ 5.383.522,00	\$ 81.154.600,00	Convenio 0757 de 2018
TOTAL	\$ 65.368.888.157,00	\$ 1.063.187.784,00	\$ 64.456.117.761,00	

² En el estado de cuenta del Código Contable 121939 del mes de julio de 2019 fueron reportados, once millones quinientos sesenta y siete mil doscientos cuarenta y nueve pesos M/CTE (\$ 11.567.249,00) en los créditos de la cuenta sostenimiento. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportados por el área de cartera del ICETEX, se evidencia que siete millones ochocientos cuarenta mil setecientos veintisiete pesos M/CTE (\$ 7.840.727,00) corresponden a un reintegro por concepto de valor cupo, aunque este movimiento no afecta la cartera del estudiante porque ya se encuentra clasificado como un subsidio, es importante mencionarlo ya que el monto total de los crédito de sostenimiento para el mes de julio de 2019 descontando este movimiento sería de tres millones setecientos veintiséis mil quinientos veintidós pesos M/CTE (\$ 3.726.522,00).

³ En el estado de cuenta del Código Contable 121939 del mes de agosto de 2019 fueron reportados, siete mil setecientos veintinueve millones seiscientos diez mil cinco pesos M/CTE (\$ 7.729.610.005,00) en los débitos de la cuenta de sostenimiento. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportado por el área de cartera del ICETEX, se evidencia que siete millones seiscientos treinta y cinco mil trescientos treinta y cuatro pesos M/CTE (\$ 7.635.334,00) corresponden a un reintegro por concepto de valor cupo, aunque este movimiento no afecta la cartera del estudiante porque ya se encuentra clasificado como un subsidio, es importante mencionarlo ya que el monto total de los débitos de sostenimiento para el mes de agosto de 2019 descontando este movimiento sería de siete mil setecientos veintinueve millones novecientos setenta y cuatro mil seiscientos setenta y un pesos M/CTE (\$ 7.721.974.671,00).

⁴ En el estado de cuenta del Código Contable 121939 del mes de agosto de 2019 fueron reportados, ciento quince millones cuatrocientos noventa y ocho mil cuatrocientos diecisiete pesos M/CTE (\$ 115.498.417,00) en los créditos de la cuenta de sostenimiento. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportado por el área de cartera del ICETEX, se evidencia que siete millones seiscientos treinta y cinco mil setecientos setenta y dos pesos M/CTE (\$ 7.635.772,00) corresponden a un reintegro por concepto de valor de cupo, aunque este movimiento no afecta la cartera del estudiante porque ya se encuentra clasificado como un subsidio, es importante mencionarlo ya que el monto total de los crédito de sostenimiento para el mes de agosto de 2019 descontando este movimiento sería de ciento siete millones ochocientos sesenta y dos mil seiscientos cuarenta y cinco pesos M/CTE (\$ 107.862.645,00).

7. OTROS EGRESOS

Al 31 de diciembre de 2019 el rubro de otros egresos asciende a **CUATRO MIL OCHOCIENTOS OCHENTA Y SIETE MILLONES NOVECIENTOS SESENTA Y UN MIL TRESCIENTOS SETENTA Y TRES PESOS CON 67/100 M/CTE (\$ 4.887.961.373,67)**, como se describe a continuación:

a. EGRESOS POR REINTEGRO RENDIMIENTOS

Los rendimientos reintegrados a la Dirección del Tesoro Nacional al 31 de diciembre de 2019 ascienden a **DOS MIL SETECIENTOS SESENTA Y CINCO MILLONES SEISCIENTOS CATORCE MIL SEISCIENTOS CATORCE PESOS CON 56/100 M/CTE (\$ 2.765.614.614,56)**

A continuación, se presenta el detalle de los rendimientos reintegrados durante el período objeto de la presente rendición.

Tabla 6 Detallado de Reintegros de Rendimiento

Egresos por Reintegro de Rendimientos		
Mes	Valor	Documento
Año 2018	\$ 1.337.911.572,15	Convenio 0757 de 2018
Enero a junio de 2019	\$ 810.485.402,40	Convenio 0757 de 2018
Julio de 2019	\$ 120.525.371,53	Convenio 0757 de 2018
Agosto de 2019	\$ 80.033.468,09	Convenio 0757 de 2018
Septiembre de 2019	\$ 76.446.958,31	Convenio 0757 de 2018
Octubre de 2019	\$ 213.141.767,68	Convenio 0757 de 2018
Noviembre de 2019	\$ 71.661.883,68	Convenio 0757 de 2018
Diciembre de 2019	\$ 55.408.190,72	Convenio 0757 de 2018
TOTAL	\$ 2.765.614.614,56	

b. PRIMA DE GARANTÍA

A 31 de diciembre de 2019 se trasladaron *DOS MIL CIENTO VEINTIDÓS MILLONES TRESCIENTOS CUARENTA Y SEIS MIL SETECIENTOS CINCUENTA Y NUEVE PESOS M/CTE* (\$ 2.122.346.759,11) al fondo Ser Pilo Paga – Versión 4, por concepto de prima de garantía, como se detalla a continuación:

Tabla 7 Prima de Garantía

CONCEPTO	VALOR
(-) Prima de Garantía 2018	\$ 1.356.949.913,00
(-) Prima de Garantía marzo de 2019	\$ 564.938,00
(-) Prima de Garantía marzo de 2019	\$ 472.632,00
(-) Prima de Garantía agosto de 2019	\$ 764.359.276,11
TOTAL	\$ 2.122.346.759,11

8. DESEMBOLSOS

Durante el período objeto del presente informe se tramitaron desembolsos por valor de *OCHENTA Y UN MIL DOSCIENTOS CINCUENTA Y CINCO MILLONES NOVECIENTOS OCHENTA Y CUATRO MIL QUINIENTOS NOVENTA Y OCHO PESOS CON 49/100 M/CTE* (\$ 81.255.984.598,49), como se detalla a continuación:

Tabla 8 Detallado de desembolsos reportado por el área de contabilidad

Mes	Valor Cupo- Pago a Proveedores	Sostenimiento	Matrícula - Pago a Beneficiarios	Total General
Julio de 2019	\$ 120.896.200,00	\$ 169.349.722,00	\$ 3.744.916,52	\$ 293.990.838,52
Agosto de 2019	\$ 0,00	\$ 7.729.610.005,00	\$ 5.001.358,64	\$ 7.734.611.363,64
Septiembre de 2019	\$ 7.735.700,00	\$ 1.280.267.336,00	\$ 49.371.899.135,65	\$ 50.659.902.171,65
Octubre de 2019	\$ 11.634.380.404,00	\$ 6.696.353.005,00	\$ 325.270.955,88	\$ 18.656.004.364,88
Noviembre de 2019	\$ 1.573.379.154,00	\$ 1.251.697.334,00	\$ 175.753.891,65	\$ 3.000.830.379,65
Diciembre de 2019	\$ 738.534.981,00	\$ 86.538.122,00	\$ 85.572.377,15	\$ 910.645.480,15
Total General	\$ 14.074.926.439,00	\$ 17.213.815.524,00	\$ 49.967.242.635,49	\$ 81.255.984.598,49

Cabe resaltar, que existen diferencias de los valores desembolsados por concepto de matrícula, valor cupo y sostenimiento; que aparecen mes a mes en el estado de cuenta reportado por el área de contabilidad y el detallado remitido por el área de cartera del ICETEX. Las novedades presentadas se reportan en el informe de gestión remitido mensualmente por el ICETEX al Ministerio de Educación Nacional. Sin embargo, a continuación, se realiza una compilación de todas las particularidades presentadas durante el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2019.

Tabla 9 Detallado de desembolsos con novedades reportadas por el área de cartera de ICETEX

Mes	Valor Cupo- Pago a Proveedores	Sostenimiento	Matrícula - Pago a Beneficiarios	Total General
Julio de 2019	\$ 120.896.200,00	\$ 169.349.722,00	\$ 3.740.600,00 ⁵	\$ 293.986.522,00
Agosto de 2019	\$ 0,00	\$ 7.721.974.671,00 ⁶	\$ 4.995.058,00 ⁷	\$ 7.726.969.729,00
Septiembre de 2019	\$ 7.735.700,00	\$ 1.280.267.336,00	\$ 49.371.892.835,00 ⁸	\$ 50.659.895.871,00
Octubre de 2019	\$ 11.634.380.404,00	\$ 6.696.353.005,00	\$ 325.242.691,00 ⁹	\$ 18.655.976.100,00
Noviembre de 2019	\$ 1.573.379.154,00	\$ 1.251.697.334,00	\$ 175.747.591,00 ¹⁰	\$ 3.000.824.079,00
Diciembre de 2019	\$ 738.534.981,00	\$ 86.538.122,00	\$ 85.561.086,00 ¹¹	\$ 910.634.189,00
Total General	\$ 14.074.926.439,00	\$ 17.206.180.190,00	\$ 49.967.179.861,00	\$ 81.248.286.490,00

⁵ En el estado de cuenta del código contable 121939 del mes de julio de 2019 fueron reportados, tres millones setecientos cuarenta y cuatro mil novecientos dieciséis pesos con 52/100 M/CTE (\$ 3.744.916,52) en los débitos de la cartera de créditos. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportados por el área de cartera de ICETEX, se evidencia que cuatro mil trescientos dieciséis pesos con 52/100 M/CTE (\$ 4.316,52) corresponden a interés de crédito generados erróneamente en los débitos de la cartera de créditos. De acuerdo con lo anterior, se aclara que para el mes de julio de 2019 se generaron desembolsos por un total de tres millones setecientos cuarenta mil seiscientos pesos M/CTE (\$ 3.740.600,00). No obstante, se confirma que en el estado de cuenta del mes de noviembre de 2019 se realizó el ajuste correspondiente por parte del área de cartera.

⁶ En el estado de cuenta del Código Contable 121939 del mes de agosto de 2019 fueron reportados, siete mil setecientos veintinueve millones seiscientos diez mil cinco pesos M/CTE (\$ 7.729.610.005,00) en los débitos de la cuenta de sostenimiento. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportados por el área de cartera de ICETEX, se evidencia que siete millones seiscientos treinta y cinco mil trescientos treinta y cuatro pesos M/CTE (\$ 7.635.334,00) corresponden a un reintegro de valor cupo, aunque este movimiento no afecta la cartera del estudiante porque ya se encuentra clasificado como un subsidio, es importante mencionarlo ya que el monto total de los débitos de sostenimiento para el mes de agosto de 2019 descontando este movimiento sería de siete mil setecientos veintiún millones novecientos setenta y cuatro mil seiscientos setenta y un pesos M/CTE (\$ 7.721.974.671,00).

⁷ En el estado de cuenta del Código Contable 121939 del mes de agosto de 2019 fueron reportados, cinco millones mil trescientos cincuenta y ocho pesos con 64/100 M/CTE (\$ 5.001.358,64) en los débitos de la cartera de créditos. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportados por el área de cartera de ICETEX, se evidencia que seis mil trescientos pesos con 64/100 M/CTE (\$ 6.300,64) corresponden a interés de crédito generados y fueron incluidos erróneamente en los débitos de la cartera de créditos. De acuerdo con lo anterior, se aclara que para el mes de agosto de 2019 se generaron desembolsos por un total de cuatro millones novecientos noventa y cinco mil cincuenta y ocho pesos M/CTE (\$ 4.995.058,00). No obstante, se confirma que en el estado de cuenta del mes de noviembre de 2019 se realizó el ajuste correspondiente por parte del área de cartera.

⁸ En el *estado de cuenta* del código contable 121939 del mes de septiembre de 2019 fueron reportados, cuarenta y nueve mil trescientos setenta y un millones ochocientos noventa y nueve mil ciento treinta y cinco pesos con 65/100 M/CTE (\$49.371.899.135,65) en los débitos de la cartera de créditos. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportados por el área de cartera de ICETEX, se evidencia que seis mil trescientos pesos con 64/100 M/CTE (\$ 6.300,64) corresponden a intereses de crédito generados y fueron incluidos erróneamente en los débitos de la cartera de créditos. De acuerdo con lo anterior, se aclara que para el mes de septiembre de 2019 se generaron desembolsos por un total de cuarenta y nueve mil trescientos setenta y un millones ochocientos noventa y dos mil ochocientos treinta y cinco pesos M/CTE (\$ 49.371.892.835,00). No obstante, se confirma que en el estado de cuenta del mes de noviembre de 2019 se realizó el ajuste correspondiente por parte del área de cartera.

⁹ En el *estado de cuenta* del código contable 121939 del mes de octubre de 2019 fueron reportados trescientos veinticinco millones doscientos setenta mil novecientos cincuenta y cinco pesos con 88/100 M/CTE (\$ 325.270.955,88) en los débitos de la cartera de créditos. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportados por el área de cartera de ICETEX, se evidencia que veintiocho mil doscientos sesenta y cuatro pesos con 88/100 M/CTE (\$ 28.264,88) corresponden a intereses de crédito generados y fueron incluidos erróneamente en los débitos de la cartera de créditos. De acuerdo con lo anterior, se aclara que para el mes de octubre de 2019 se generaron en total trescientos veinticinco millones doscientos cuarenta y dos mil seiscientos noventa y un pesos M/CTE (\$ 325.242.691,00). No obstante, con el objetivo de subsanar esta novedad y mantener actualizada la información contable del fondo, se solicita nuevamente el ajuste al área de cartera, por consiguiente se reflejará en el estado de cuenta del mes de enero de 2020.

¹⁰ En el *estado de cuenta* del código contable 121939 del mes de noviembre de 2019 fueron reportados, ciento setenta y cinco millones setecientos cincuenta y tres mil ochocientos noventa y un pesos con 65/100 M/CTE (\$ 175.753.891,65) en los débitos de la cartera de créditos. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportados por el área de cartera de ICETEX, se evidencia que seis mil trescientos pesos con 65/100 M/CTE (\$ 6.300,65) corresponden a intereses de crédito generados y fueron incluidos erróneamente en los débitos de la cartera de créditos. De acuerdo con lo anterior, se aclara que para el mes de noviembre de 2019 se generaron en total ciento setenta y cinco millones setecientos cuarenta y siete mil quinientos noventa y un pesos M/CTE (\$ 175.747.591,00). No obstante, con el objetivo de subsanar esta novedad y mantener actualizada la información contable del fondo, se solicita nuevamente el ajuste al área de cartera, por consiguiente se reflejará en el estado de cuenta del mes de enero de 2020.

¹¹ En el *estado de cuenta* del código contable 121939 del mes de diciembre de 2019 fueron reportados, ochenta y cinco millones quinientos setenta y dos mil trescientos setenta y siete pesos con 15/100 M/CTE (\$ 85.572.377,15) en los débitos de la cartera de créditos. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportados por el área de cartera de ICETEX, se evidencia que dos mil veintidós pesos M/CTE (\$2.022,00) fueron causados por Ajustes de Saldo Menor; aunque este movimiento no es clasificado erróneamente, es importante mencionarlo ya que según el acuerdo No. 10 del 10 de abril del 2018 “reglamento de cobranza y carrea del ICETEX”, se debe realizar dicho ajuste a los beneficiarios que cuentan con saldo a favor y este sea menor o igual a 4 SMMLV, por otro lado se evidencia que nueve mil doscientos sesenta y nueve pesos con 15/100 M/CTE (\$ 9.269,15) corresponden a intereses de crédito generados y fueron incluidos erróneamente en los débitos de la cartera de créditos. De acuerdo con lo anterior, se aclara que para el mes de diciembre de 2019 se generaron en total ochenta y cinco millones quinientos sesenta y un mil ochenta y seis pesos M/CTE (\$ 85.561.086,00). No obstante, con el objetivo de subsanar esta novedad y mantener actualizada la información contable del fondo, se solicita nuevamente el ajuste al área de cartera, por consiguiente se reflejará en el estado de cuenta del mes de enero de 2020.

9. CARTERA

La cartera de créditos al 31 de diciembre de 2019 de acuerdo con el estado de cuenta de contabilidad asciende a *CIENTO NOVENTA MIL CUATROCIENTOS SETENTA Y CUATRO MILLONES DOSCIENTOS QUINCE MIL TRESCIENTOS QUINCE PESOS CON 60/100 M/CTE (\$ 190.474.215.315,60)*. Ver anexo, estado de cuenta mes diciembre.

En el informe de cartera con corte a 31 de diciembre de 2019, el valor del capital en la cartera asciende a *CIENTO NOVENTA MIL TRESCIENTOS VEINTITRÉS MILLONES TRESCIENTOS CUARENTA Y SIETE MIL SETENTA Y SEIS PESOS CON 95/100 M/CTE (\$ 190.323.347.076,95)*, como aparece a continuación:

	Empresas de Rta	Nº BENEFICIARIOS	V. CAPITAL	V. PRIMA	INTERES CORRIENTE	INTERES MORA	OTROS INTERESES	SALDO TOTAL
AMORTIZACIÓN	COBRO	11	\$ 98.393.432,26	\$ -	\$ 230.868,30	\$ 17.370,25	\$ 0,00	\$ 98.641.670,81
	SANEAMIENTO CONTABLE	4	\$ 14.349,53	\$ -	\$ -	\$ 235,44	\$ 0,00	\$ 14.584,97
	Total Amortización	15	\$ 108.407.781,79	\$ -	\$ 230.868,30	\$ 17.605,69	\$ 0,00	\$ 98.656.255,78
ESTUDIOS	SANEAMIENTO CONTABLE	23	\$ 1.676.049,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.676.049,00
	SUSCEPTIBLES DE CONDONAR	41	\$ 174.485.166,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 174.485.166,00
	SUSCEPTIBLES DE RENOVAR	7177	\$190.047.802.897,00	\$ 685.482,51	\$ 41.226,66	\$ -	\$ 0,00	\$ 190.048.529.606,17
	Total Estudios	7241	\$ 190.228.964.112,00	\$ 685.482,51	\$ 41.226,66	\$ -	\$ 0,00	\$ 190.224.690.821,17
Total general		7256	\$ 190.322.371.898,79	\$ 685.482,51	\$ 272.094,96	\$ 17.605,69	\$ 0,00	\$ 190.323.347.076,95

Es importante mencionar que las diferencias encontradas entre la cartera reportada en el Estado de Cuenta y el informe de cartera se deben a que el ICETEX se encuentra en conciliación por parte de las áreas de cartera y contabilidad, Ver Detallado de cartera, Anexo No. 3

De acuerdo con lo anterior se informa que las diferencias reportadas por el área de cartera ascienden a ciento cincuenta y un millones ochocientos dos mil ciento noventa y cinco pesos con 15/100 M/CTE (\$151.802.195,15), las cuales se derivan a el valor causado en los intereses de crédito generados en época de amortización, por la reclasificación de los reintegros causados erróneamente, por los reintegros generados y no aplicados, entre otros. Ver Detalle partidas conciliatorias, Anexo No. 4.

10. SALDO DEL FONDO

A continuación, se informa el saldo disponible del fondo, descontando la reserva de los giros las primas de seguro y los gastos de administración pendientes de desembolso:

Descripción	Valor
Ingresos	
(+) Consignaciones	\$ 342.519.595.538,00
(+) Rendimientos de Inversiones	\$ 2.893.181.959,67
(+) Intereses de Crédito	\$ 40.802,59
(+) Otros Ingresos	\$ 2.022,00
TOTAL DE INGRESOS	\$ 345.412.820.322,26
Egresos	
(-) Pago a Proveedores (Valor cupo)	\$ 53.579.564.501,00
(-) Gastos de Administración	\$ 6.209.902.126,00
(-) Subsidios	\$ 64.456.117.761,00
(-) Reintegro de Rendimientos	\$ 2.765.614.614,56
(-) Prima de Garantía de giros realizados a la fecha	\$ 2.122.346.759,11
(-) Total Cartera a diciembre 2019	\$ 190.474.215.315,60
TOTAL DE EGRESOS	\$ 319.607.761.077,27
(=) Saldo Disponible Contable	\$ 25.805.059.244,99
AJUSTE SALDO DISPONIBLE	
(-) Ajuste saldo disponible 31 de diciembre de 2019	\$ 10.968.354.818
(=) Saldo Disponible Contable con ajuste	\$ 14.836.704.426,99

ESTIMADO COMPROMISOS EN TRÁMITE	
(=) Saldo Disponible Contable con ajuste	\$ 14.836.704.426,99
(-) Rendimientos de Inversiones	\$ 127.567.345
(-) Recursos comprometidos pendientes por girar 2019	\$ 6.765.065.462
(-) Gastos de Administración pendientes a 31 de diciembre de 2019	\$ 135.301.309
(-) Prima de Garantía pendiente por causar a 31 de diciembre de 2019	\$ 746.553.394
Total estimado compromisos en tramite	\$ 7.774.487.510
Saldo disponible estimado después de compromisos	\$ 7.062.216.917

- Los valores estimados fueron proyectados a partir de los saldos contables reflejados en el estado de cuenta generado del sistema contable de ICETEX y certificados por el área de contabilidad, con corte al 31 de diciembre de 2019. Estas proyecciones pueden sufrir modificaciones en caso de que algunos indicadores macroeconómicos estén por encima de los supuestos utilizados (incremento costos matrículas, SMMLV y eventuales fallos judiciales que obliguen incluir beneficiarios no presupuestados)

11. ANEXOS

- Anexo No. 1 Estados de Cuenta de julio a diciembre de 2019
- Anexo No. 2 Base detallada de desembolsos 01 de julio a 31 de diciembre de 2019
- Anexo No. 3 Detallado de cartera
- Anexo No. 4 Detallado de partidas conciliatorias

Cordialmente,


EDUARDO ELÍAS BARCHA BOLÍVAR
Vicepresidente de Fondos en Administración

Proyectó: Ycastellanos *Yenny C.*
Reviso: Avargas
Reviso: Krincón *Krincón*
Reviso: Arojas *Arojas*



ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2019
FONDO MEN BECAS PROGRAMA PILO IV
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121939

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS			+	
CONSIGNACIONES	251,131,363,719.00	0.00	0.00	251,131,363,719.00
INTERESES DE CREDITOS	6,669.41	0.00	4,316.52	10,985.93
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	2,348,955,814.17	0.00	76,446,958.31	2,425,402,772.48
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	253,480,328,202.58	0.00	76,451,274.83	253,556,777,477.41
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGOS A PROVEEDORES	39,504,638,062.00	120,896,200.00	0.00	39,625,534,262.00
COMISIONES	4,589,063,712.00	5,805,184.00	0.00	4,594,868,896.00
SUBSIDIOS	47,472,055,123.00	169,349,722.00	11,567,249.00	47,629,837,596.00
OTROS EGRESOS	3,506,384,457.55	120,525,371.53	0.00	3,626,909,829.08
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	141,228,066,882.44	3,744,916.52	108,252,422.36	141,123,559,376.60
TOTAL EGRESOS	236,300,208,236.99	420,321,394.05	119,819,671.36	236,600,709,959.68

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	17,180,117,965.59	420,321,394.05	196,270,946.19	16,956,067,517.73

ICETEX
DIRECCION DE CONTABILIDAD

Fuente- Aplicativo Contable



ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2019
FONDO MEN BECAS PROGRAMA PILO IV
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121939

	SALDO INICIAL	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS			+	
CONSIGNACIONES	251,131,363,719.00	0.00	17,717,955,878.00	268,849,319,597.00
INTERESES DE CREDITOS	10,985.93	0.00	6,300.64	17,286.57
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	2,425,402,772.48	0.00	92,458,643.45	2,517,861,415.93
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	253,556,777,477.41	0.00	17,810,420,822.09	271,367,198,299.50
EGRESOS		+		
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGOS A PROVEEDORES	39,625,534,262.00	0.00	0.00	39,625,534,262.00
COMISIONES	4,594,868,896.00	152,448,643.00	0.00	4,747,317,539.00
SUBSIDIOS	47,629,837,596.00	7,729,610,005.00	115,498,417.00	55,243,949,184.00
OTROS EGRESOS	3,626,909,829.08	844,392,744.20	0.00	4,471,302,573.28
EGRESOS UTILIZACIÓN DE RECURSOS				
ANTICIPOS DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	141,123,559,376.60	5,001,358.64	38,086,611.49	141,090,474,123.75
TOTAL EGRESOS	236,600,709,959.68	8,731,452,750.84	153,585,028.49	245,178,577,682.03

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	16,956,067,517.73	-8,731,452,750.84	17,656,835,793.60	26,188,620,617.47

Nota: la información relacionada con la cartera de créditos está sujeta a verificación con el aplicativo fuente.

ICETEX Coordinador Operaciones Fondos y Alianzas
DIRECCION DE CONTABILIDAD
Se firma en vacancia del Director de Contabilidad
Fuente- Aplicativo Contable



ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
FONDO MEN BECAS PROGRAMA PILO IV
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121939

	SALDO INICIAL	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS			+	
CONSIGNACIONES	268,849,319,597.00	0.00	53,013,971,311.00	321,863,290,908.00
INTERESES DE CREDITOS	17,286.57	0.00	6,300.65	23,587.22
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	2,517,861,415.93	0.00	120,683,124.23	2,638,544,540.16
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	271,367,198,299.50	0.00	53,134,660,735.88	324,501,859,035.38
EGRESOS		+		
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGOS A PROVEEDORES	39,625,534,262.00	7,735,700.00	0.00	39,633,269,962.00
COMISIONES	4,747,317,539.00	1,012,651,252.00	0.00	5,759,968,791.00
SUBSIDIOS	55,243,949,184.00	1,280,267,336.00	27,327,828.00	56,496,888,692.00
OTROS EGRESOS	4,471,302,573.28	76,446,958.31	0.00	4,547,749,531.59
EGRESOS UTILIZACIÓN DE RECURSOS				
ANTICIPOS DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	141,090,474,123.75	49,371,899,135.65	119,699,202.90	190,342,674,056.50
TOTAL EGRESOS	245,178,577,682.03	51,749,000,381.96	147,027,030.90	296,780,551,033.09

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	26,188,620,617.47	-51,749,000,381.96	52,987,633,704.98	27,721,308,002.29

Nota: la información relacionada con la cartera de créditos está sujeta a verificación con el aplicativo fuente.

ICETEX Coordinador Operaciones Fondos y Alianzas
DIRECCION DE CONTABILIDAD
Se firma en vacancia del Director de Contabilidad
Fuente- Aplicativo Contable



ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2019
FONDO MEN BECAS PROGRAMA PILO IV
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121939

	SALDO INICIAL	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS			+	
CONSIGNACIONES	321,863,290,908.00	0.00	0.00	321,863,290,908.00
INTERESES DE CREDITOS	23,587.22	0.00	28,264.88	51,852.10
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	2,638,544,540.16	0.00	71,661,883.68	2,710,206,423.84
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	324,501,859,035.38	0.00	71,690,148.56	324,573,549,183.94
EGRESOS		+		
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGOS A PROVEEDORES	39,633,269,962.00	11,634,380,404.00	0.00	51,267,650,366.00
COMISIONES	5,759,968,791.00	372,250,865.00	0.00	6,132,219,656.00
SUBSIDIOS	56,496,888,692.00	6,696,353,005.00	44,718,264.00	63,148,523,433.00
OTROS EGRESOS	4,547,749,531.59	213,141,767.68	0.00	4,760,891,299.27
EGRESOS UTILIZACIÓN DE RECURSOS				
ANTICIPOS DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	190,342,674,056.50	325,270,955.88	184,869,420.73	190,483,075,591.65
TOTAL EGRESOS	296,780,551,033.09	19,241,396,997.56	229,587,684.73	315,792,360,345.92

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	27,721,308,002.29	-19,241,396,997.56	-157,897,536.17	8,781,188,338.02

Nota: la información relacionada con la cartera de créditos está sujeta a verificación con el aplicativo fuente.

ICETEX Coordinador Operaciones Fondos y Alianzas
DIRECCION DE CONTABILIDAD
Se firma en vacancia del Director de Contabilidad
Fuente- Aplicativo Contable



ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019
FONDO MEN BECAS PROGRAMA PILO IV
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121939

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS			+	
CONSIGNACIONES	321,863,290,908.00	0.00	20,656,304,630.00	342,519,595,538.00
INTERESES DE CREDITOS	51,852.10	26,619.31	6,300.65	31,533.44
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	2,710,206,423.84	0.00	55,408,190.72	2,765,614,614.56
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	324,573,549,183.94	26,619.31	20,711,719,121.37	345,285,241,686.00
EGRESOS		+		
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGOS A PROVEEDORES	51,267,650,366.00	1,573,379,154.00	0.00	52,841,029,520.00
COMISIONES	6,132,219,656.00	59,544,323.00	0.00	6,191,763,979.00
SUBSIDIOS	63,148,523,433.00	1,251,697,334.00	25,257,606.00	64,374,963,161.00
OTROS EGRESOS	4,760,891,299.27	71,661,883.68	0.00	4,832,553,182.95
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	190,483,075,591.65	175,753,891.65	131,888,215.19	190,526,941,268.11
TOTAL EGRESOS	315,792,360,345.92	3,132,036,586.33	157,146,821.19	318,767,251,111.06

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	8,781,188,838.02	3,132,063,205.64	20,868,864,942.56	26,517,990,574.94

[Handwritten signature]
M. Fuenza



ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
FONDO MEN BECAS PROGRAMA PILO IV
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121939

INGRESOS	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
CONSIGNACIONES	342,519,595,538.00	0.00	0.00	342,519,595,538.00
INTERESES DE CREDITOS	31,533.44	0.00	9,289.15 ✓	40,802.59
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	2,765,614,614.56	0.00	127,567,345.11 ✓	2,893,181,959.67
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	2,022.00 ✓	2,022.00
TOTAL INGRESOS	345,285,241,686.00	0.00	127,578,636.26	345,412,820,322.26
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGOS A PROVEEDORES	52,841,029,520.00	738,534,981.00 ✓	0.00	53,579,564,501.00
COMISIONES	6,191,763,979.00	18,138,147.00 ✓	0.00	6,209,902,126.00
SUBSIDIOS	64,374,963,161.00	86,538,122.00 ✓	5,383,522.00 ✓	64,456,117,761.00
OTROS EGRESOS	4,832,553,182.95	55,408,190.72 ✓	0.00	4,887,961,373.67
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	190,526,941,268.11	85,572,377.15 ✓	138,298,329.66 ✓	190,474,215,315.60
TOTAL EGRESOS	318,767,251,111.06	984,191,817.87	143,681,851.66	319,607,761,077.27

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	26,517,990,574.94	984,191,817.87	271,260,487.92	25,805,059,244.99

W. Fuenmayor