

Bogotá D.C., 28 de Julio de 2020

20200229687

Doctor

MIGUEL LEONARDO CALDERÓN MARIN

Subdirector de Apoyo a la Gestión de las IES

Ministerio de Educación Nacional

Calle 43 N° 57-14, CAN

Ciudad

ASUNTO: INFORME DE GESTIÓN 01 DE ENERO – 30 DE JUNIO DE 2020
FONDO SER PILO PAGA VERSIÓN 4 (121939)
CONVENIO 0757 DE 2018.

Respetada doctor Calderón,

De manera atenta, me permito remitir el informe de gestión de las actividades realizadas en el período comprendido entre el 01 de Enero y el 30 de Junio de 2020 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,

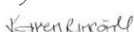


ANGELA PAOLA ROJAS

Coordinadora- Vicepresidencia de Fondos en Administración

Proyectó: Lmolina 

Reviso: Avargas 

Reviso: Krincón 

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 Enero al 30 de Junio de 2020

DATOS GENERALES

CONVENIO 0757 DE 2018 SER PILO PAGA VERSIÓN 4

OBJETO DEL CONVENIO:	<i>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.</i>
FINALIDAD DEL CONVENIO:	<i>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.</i>
BENEFICIARIOS:	<i>Los estudiantes beneficiarios deben cumplir lo siguiente:</i> <ul style="list-style-type: none">• <i>Ser colombiano</i>• <i>Obtener el título de grado de bachiller en la vigencia 2017.</i>• <i>Obtener un puntaje igual o superior a 348 en las pruebas Saber 11° realizada el 27 de agosto de 2017.</i>• <i>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.</i>
TIPO DE CONSTITUYENTE:	<i>MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL</i>
TIPO DE CRÉDITO:	<i>Condonable</i>
FECHA DE SUSCRIPCIÓN:	<i>19/01/2018</i>
DURACIÓN CONVENIO:	<i>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.</i>
COMISIÓN:	<i>2% sobre desembolso</i>

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 Junio de 2020

2. CONSIGNACIONES

Desde la estructuración y suscripción del convenio y hasta el corte del 30 de junio de 2020, se presentan consignaciones de recursos monetarios por parte del *Ministerio de Educación Nacional* al fondo relacionado, por valor total de **CUATROCIENTOS VEINTE MIL TRESCIENTOS TREINTA Y SIETE MILLONES OCHOCIENTOS TREINTA Y SIETE MIL OCHOCIENTOS TREINTA Y DOS PESOS M/CTE (\$420.337.837.832,00)**, como se detalla a continuación:

Tabla 1 Detallado de consignaciones

Mes	Valor	Documento
Año 2018	\$ 165.042.624.570,00	Convenio 0757 de 2018
Año 2019	\$ 177.476.970.968,00	Convenio 0757 de 2018
Enero de 2020	-\$ 10.968.354.818,00 ¹	Convenio 0757 de 2018
Febrero de 2020	\$ 57.684.640.276,00	Convenio 0757 de 2018
Abril de 2020	\$ 24.721.988.690,00	Convenio 0757 de 2018
Junio de 2020	\$ 6.379.968.146,00	Convenio 0757 de 2018
TOTAL	\$ 420.337.837.832,00	

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 número de radicado 2020000360 solicitando el ajuste. Para el mes de Enero se realiza la reclasificación de DIEZ MIL NOVECIENTOS SESENTA Y OCHO MILLONES TRESCIENTOS CINCUENTA Y CUATRO MIL OCHOCIENTOS DIECIOCHO PESOS MCTE (\$ 10.968.354.818,00) correspondientes a la modificación 10 del fondo Ser Pilo Paga III Código contable 121894, clasificados erróneamente en el mes de noviembre del 2019.

3. INGRESOS POR RENDIMIENTOS

Los rendimientos liquidados al 30 de Junio de 2020 ascienden a la suma de *TRES MIL QUINIENTOS CUATRO MILLONES CIENTO OCHENTA Y SIETE MIL OCHOCIENTOS CUARENTA Y SIETE PESOS CON 03/100 M/CTE* (\$ 3.504.187.847,30), como se detalla a continuación:

Tabla 2 Detallado de Ingresos por Rendimiento

MES	VALOR
Año 2018	\$ 1.397.183.030,29
Año 2019	\$ 1.495.998.929,38
Enero de 2020	\$ 82.192.023,28
Febrero de 2020	\$ 143.586.687,30
Marzo de 2020	\$ 104.480.813,07
Abril de 2020	\$ 44.771.018,45
Mayo de 2020	\$ 125.364.488,46
Junio de 2020	\$ 110.610.857,07
TOTAL	\$ 3.504.187.847,30

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 de este. 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 de este.

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 30 de junio de 2020 el fondo presenta egresos por concepto de pago a proveedores (valor cupo destinado a IES de carácter oficial) por valor de *SESENTA Y TRES MIL SEISCIENTOS DOCE MILLONES TRECE MIL TRESCIENTOS VEINTIDÓS PESOS M/CTE* (\$ 63.612.013.322,00), como se detalla a continuación:

Tabla 3 Detallado de Pago a Proveedores

MES	VALOR
Año 2018	\$ 25.479.819.192,00
Año 2019	\$ 28.099.745.309,00
Enero de 2020	\$ 16.050.500,00
Marzo de 2020	\$ 3.563.095.381,00
Abril de 2020	\$ 5.533.829.669,00
Mayo de 2020	\$ 811.443.730,00
Junio de 2020	\$ 108.029.541,00
TOTAL	\$ 63.612.013.322,00

5. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN - COMISIONES

A 30 de junio de 2020, el valor de los Gastos de Administración asciende a la suma de **SIETE MIL SETECIENTOS SESENTA Y NUEVE MILLONES DOSCIENTOS TRECE MIL QUINIENTOS NOVENTA PESOS M/CTE (\$7.769.213.590,00)**, como se detalla a continuación:

Tabla 4 Detallado de Gastos de Administración

MES	VALOR
Año 2018	\$ 2.949.806.826,00
Año 2019	\$ 3.260.095.300,00
Enero de 2020	\$ 123.732.798,00
Febrero de 2020	\$ 25.788.121,00
Marzo de 2020	\$ 1.221.780.917,00
Abril de 2020	\$ 162.126.201,00
Mayo de 2020	\$ 22.873.032,00
Junio de 2020	\$ 3.010.395,00
TOTAL	\$ 7.769.213.590,00

6. SUBSIDIOS

A 30 de junio de 2020 se refleja en el estado de cuenta egresos por concepto de subsidio de **OCHENTA MIL SEISCIENTOS OCHENTA MILLONES NOVECIENTOS NOVENTA Y CINCO MIL SETECIENTOS CINCUENTA Y CINCO PESOS M/CTE (\$ 80.680.995.755,00)** que corresponden a:

Tabla 5 Detallado de Subsidios

Subsidios				
Mes	Débitos	Créditos	TOTAL	Documento
Año 2018	\$ 31.073.508.254,00	\$ 585.083.911,00	\$ 30.638.841.731,00	Convenio 0757 de 2018
Año 2020	\$ 34.295.379.903,00	\$ 478.103.873,00	\$ 33.817.276.030,00	Convenio 0757 de 2018
Enero de 2020	\$ 6.247.245.590,00	\$ 77.246.667,00	\$ 6.169.998.923,00	Convenio 0757 de 2018
Febrero de 2020	\$ 1.307.823.042,00	\$ 25.456.289,00	\$ 1.282.366.753,00	Convenio 0757 de 2018
Marzo de 2020	\$ 6.388.023.744,00	\$ 37.451.550,00	\$ 6.350.572.194,00	Convenio 0757 de 2018
Abril de 2020	\$ 2.116.764.241,00	\$ 27.211.896,00	\$ 2.089.552.345,00	Convenio 0757 de 2018
Mayo de 2020	\$ 305.959.937,00	\$ 9.023.810,00	\$ 296.936.127,00	Convenio 0757 de 2018
Junio de 2020	\$ 35.451.652,00	\$ 0,00	\$ 35.451.652,00	Convenio 0757 de 2018
TOTAL	\$ 81.770.156.363,00	\$ 1.239.577.996,00	\$ 80.680.995.755,00	

7. OTROS EGRESOS

Al 30 de junio de 2020 el rubro de otros egresos asciende a **SEIS MIL DOSCIENTOS NOVENTA Y TRES MILLONES OCHOCIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL SEISCIENTOS TREINTA Y CUATRO PESOS CON 2/100 M/CTE (\$ 6.293.852.634,02)**, como se describe a continuación:

a. EGRESOS POR REINTEGRO RENDIMIENTOS

Los rendimientos reintegrados a la Dirección del Tesoro Nacional al 30 de junio de 2020 ascienden a **TRES MIL TRESCIENTOS NOVENTA Y TRES MILLONES QUINIENTOS SETENTA Y SEIS MIL NOVECIENTOS NOVENTA ESOS CON 23/100 M/CTE (\$3.393.576.990,23)**

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
Año 2019	\$ 1.427.703.042,41	Convenio 0757 de 2018
Enero de 2020	\$ 127.567.345,11	Convenio 0757 de 2018
Febrero de 2020	\$ 82.192.023,28	Convenio 0757 de 2018
Marzo de 2020	\$ 143.586.687,30	Convenio 0757 de 2018
Abril de 2020	\$ 104.480.813,07	Convenio 0757 de 2018
Mayo de 2020	\$ 44.771.018,45	Convenio 0757 de 2018
Junio de 2020	\$ 125.364.488,46	Convenio 0757 de 2018
TOTAL	\$ 3.393.576.990,23	

b. PRIMA DE GARANTÍA

A 30 de junio de 2019 se trasladaron *DOS MIL NOVECIENTOS MILLONES DOSCIENTOS SETENTA Y CINCO MIL SEISCIENTOS CUARENTA Y CUATRO PESOS CON 79/100 M/CTE* (\$ \$ 2.900.275.644,79) 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 2019	\$ 765.396.846,11
(-) Prima de Garantía Enero 2020	\$ 117.634,79
(-) Prima de Garantía Mayo 2020	\$ 78.811.249,89 ²
(-) Prima de Garantía Junio 2020	\$ 699.000.000,00 ³
TOTAL	\$ 2.900.275.643,79

8. DESEMBOLSOS

Durante el período objeto del presente informe se tramitaron desembolsos por valor de *SETENTA Y OCHO MIL TRESCIENTOS TREINTA Y UN MILLONES QUINIENTOS TREINTA Y CUATRO MIL SETECIENTOS CUARENTA Y SIETE CON 49/100 M/CTE* (\$78.331.534.747,49), como se detalla a continuación:

² En el estado de cuenta del mes de Mayo de 2020 del fondo Ser Pilo Paga IV con código contable 121939, en el rubro prima de garantía bajo la resolución 455 de 3 de junio de 2020 Y MEMORANDO VFA 2020002852 figurando por valor de *SETECIENTOS SETENTA Y SEIS MILLONES SEISCIENTOS OCHENTA Y CUATRO MIL QUINIENTOS CUARENTA Y DOS PESOS CON 36/100 M/CTE* (\$776.684.542,36) valor por el cual quedo mal contabilizado por lo tanto se remitió solicitud al área de contabilidad el día 23 de junio de 2020, donde se obtuvo respuesta que en el mes de Junio se vería reflejado en la cuenta de cobro mediante el comprobante CAJN 11610 del 24 de junio de 2020.

³ Se relaciona el ajuste del rubro prima de garantía solicitado al área de contabilidad el 23 de Mayo de 2020 del fondo , el cual se ve reflejado en el estado de cuenta del mes de junio de 2020 garantía bajo la resolución 455 de 3 junio de 2020 Y MEMORANDO VFA 2020002852, por valor de *SETECIENTOS SETENTA Y SEIS MILLONES SEISCIENTOS OCHENTA Y CUATRO MIL QUINIENTOS CUARENTA Y DOS PESOS CON 36/100 M/CTE* (\$776.684.542,36)

Tabla 8 Detallado de desembolsos reportado por el área de contabilidad

Mes	Valor Cupo- Pago a Proveedores	Sostenimiento	Matrícula - Pago a Beneficiarios	Total General
Enero de 2020	\$ 16.050.500,00	\$ 6.247.245.590,00	\$ 615.692,47	\$ 6.263.911.782,47
Febrero de 2020	\$ 0,00	\$ 1.307.823.042,00	\$ 23.361.698,85	\$ 1.331.184.740,85
Marzo de 2020	\$ 3.563.095.381,00	\$ 6.388.023.744,00	\$ 51.351.911.459,17	\$ 61.303.030.584,17
Abril de 2020	\$ 5.533.829.669,00	\$ 2.116.764.241,00	\$ 482.935.463,00	\$ 8.133.529.373,00
Mayo de 2020	\$ 811.443.730,00	\$ 305.959.937,00	\$ 31.954.748,00	\$ 1.149.358.415,00
Junio de 2020	\$ 108.029.541,00	\$ 35.451.652,00	\$ 7.038.659,00	\$ 150.519.852,00
Total General	\$ 10.032.448.821,00	\$ 16.401.268.206,00	\$ 51.897.817.720,49	\$ 78.331.534.747,49

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 enero y el 30 de junio de 2020.

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
Enero de 2020	\$ 16.050.500,00	\$ 6.247.245.590,00	\$ 611.900,00 ⁴	\$ 6.263.907.990,00
Febrero de 2020	\$ 0,00	\$ 1.307.823.042,00	\$ 18.933.000,00 ⁵	\$ 1.326.756.042,00
Marzo de 2020	\$ 3.563.095.381,00	\$ 6.388.023.744,00	\$ 51.351.911.281,00 ⁶	\$ 61.303.030.406,00
Abril de 2020	\$ 5.533.829.669,00	\$ 2.116.764.241,00	\$ 482.935.463,00	\$ 8.133.529.373,00
Mayo de 2020	\$ 811.443.730,00	\$ 305.959.937,00	\$ 31.954.748,00	\$ 1.149.358.415,00
Junio de 2020	\$ 108.029.541,00	\$ 35.451.652,00	\$ 7.038.659,00	\$ 150.519.852,00
Total General	\$ 10.032.448.821,00	\$ 16.401.268.206,00	\$ 51.893.385.051,00	\$ 78.327.102.078,00

⁴ En el estado de cuenta del código contable 121939 del mes de enero de 2020 fueron reportados, seiscientos quince mil seiscientos noventa y dos pesos con 47/100 M/CTE (\$ 615.692,47) 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 tres mil setecientos noventa y dos pesos con 47/100 M/CTE (\$3.792,47) corresponden a causación de intereses de crédito generados erróneamente en los débitos de la cartera de créditos. De acuerdo con lo anterior, se aclara que para el mes de enero de 2020 se generaron desembolsos por un total de seiscientos once mil novecientos pesos M/CTE (\$ 611.900,00).

⁵ En el estado de cuenta del código contable 121939 del mes de Febrero de 2020 fueron reportados, veintitrés millones trescientos sesenta y un mil seiscientos noventa y ocho pesos con 85/100 M/CTE (\$ 23.361.698,85) 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 cuatrocientos treinta y cuatro pesos con 85/100 M/CTE (\$434,85), corresponden a causación de intereses de crédito generados erróneamente en los débitos de la cartera de créditos, se realiza el ajuste de intereses por parte del área de cartera en el mismo mes de febrero 2020, quedando así un saldo de \$ 0,00, así mismo se evidencia un ajuste de reintegro por valor de cuatro millones cuatrocientos veintiocho mil doscientos sesenta y cuatro pesos con M/CTE (\$ 4.428.264,00). Se confirma que según proceso de conciliación que se está llevando por parte del área de cartera y contabilidad de ICETEX, se realiza el ajuste a los recaudos de intereses que presentaron error en la causación y contabilización de dichos movimientos, esto con el fin de disminuir la diferencia encontrada y reportada de la cartera del fondo 121939 entre el área de contabilidad y cartera de ICETEX. Se aclara que para el mes de febrero de 2020 se generaron desembolsos por un total de dieciocho millones novecientos treinta y tres mil pesos con M/CTE (\$18.933.000,00).

⁶ En el estado de cuenta del código contable 121939 del mes de marzo de 2020 fueron reportados, cincuenta y un mil trescientos cincuenta y un millones novecientos once mil cuatrocientos cincuenta y nueve pesos con 17/100 M/CTE (\$ 51.351.911.459,17) 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 ciento setenta y ocho pesos con 17/100 M/CTE (\$ 178,17) corresponden a intereses de crédito generados erróneamente en los débitos de la cartera de créditos. De acuerdo con lo anterior, se aclara que para el mes de marzo de 2020 se generaron desembolsos por un total de cincuenta y un mil trescientos cincuenta y un millones novecientos once mil doscientos ochenta y uno pesos M/CTE (\$ 51.351.911.281,00). No obstante, se confirma que en el estado de cuenta del mes de abril de 2020 se realizó el ajuste correspondiente por parte del área de cartera.

9. CARTERA

La cartera de créditos al 30 de junio de 2020 de acuerdo con el estado de cuenta de contabilidad asciende a **DOSCIENTOS CUARENTA Y UN MIL CUATROCIENTOS OCHENTA Y CUATRO MILLONES QUINIENTOS OCHENTA Y SIETE MIL SEISCIENTOS NOVENTA Y NUEVE PESOS CON 44/100 M/CTE (\$ 241.484.587.699,44)**. Ver anexo, estado de cuenta mes junio.

En el informe de cartera con corte a 30 de junio de 2020, el valor del capital en la cartera asciende a **DOSCIENTOS CUARENTA Y UN MIL CUATROCIENTOS OCHENTA Y CINCO MILLONES TRESCIENTOS VEINTIOCHO MIL SEISCIENTOS NUEVE PESOS CON 06/100 M/CTE (\$ 241.485.328.609,06)**, como aparece a continuación:

	Etiquetas de fila	No BENEFICIARIO	Vr CAPITAL	VALOR PRIMA	INT CORRIENTE	INTERES MORA	OTROS INTERES	SALDO TOTAL
AMORTIZACIÓN	COBRO	13	\$ 102.818.252,42	\$ -	\$ 553.967,73	\$ 186.941,89	\$ -	\$ 103.559.162,04
	SANEAMIENTO CONTABLE	13	\$ 55.323,02	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 55.323,02
	Total Amortización	26	\$ 102.873.575,44	\$ -	\$ 553.967,73	\$ 186.941,89	\$ -	\$ 103.614.485,06
ESTUDIOS	SANEAMIENTO CONTABLE	24	\$ 1.456.504,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.456.504,00
	SUSCEPTIBLES DE RENOVAR	7206	\$ 241.380.257.620,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 241.380.257.620,00
	Total Estudios	7230	\$ 241.381.714.124,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 241.381.714.124,00
	Total general	7256	\$ 241.484.587.699,44	\$ -	\$ 553.967,73	\$ 186.941,89	\$ -	\$ 241.485.328.609,06

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 setecientos cuarenta mil novecientos nueve pesos con 62/100 M/CTE (\$740.909,62), las cuales se derivan a el valor causado en los intereses de crédito generados en época de amortización y a interes de mora.

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	\$ 420.337.837.832,00
(+) Rendimientos de Inversiones	\$ 3.504.187.847,30
(+) Intereses de Crédito	\$ 0,00
(+) Otros Ingresos	\$ 0,00
TOTAL DE INGRESOS	\$ 423.842.025.679,30
Egresos	
(-) Pago a Proveedores (Valor cupo)	\$ 63.612.013.322,00
(-) Gastos de Administración	\$ 7.769.213.590,00
(-) Subsidios	\$ 80.680.995.755,00
(-) Reintegro de Rendimientos	\$ 3.393.576.990,23
(-) Prima de Garantía de giros realizados a la fecha	\$ 2.900.275.643,79
(-) Total Cartera a Junio 2020	\$ 241.484.587.699,44
TOTAL DE EGRESOS	\$ 399.840.663.000,46
(=) Saldo Disponible Contable	\$ 24.001.362.678,84

ESTIMADO COMPROMISOS EN TRÁMITE	
(-) Rendimientos de Inversiones	\$ 110.610.857,07
(-) Recursos comprometidos pendientes por girar 2020	\$ 75.698.493,00
(-) Gastos de Administración pendientes a 30 de Junio de 2020	\$ 1.513.969,86
(-) Prima de Garantía pendiente por causar a 30 de Junio de 2020	\$ 670.539,72
Total estimado compromisos en tramite	\$ 188.493.859,65
Saldo disponible estimado después de compromisos	\$ 23.812.868.819,19

- 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 30 de junio de 2020. 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 enero a junio de 2020
- Anexo No. 2 Base detallada de desembolsos 01 de enero a 30 de junio de 2020
- Anexo No. 3 Detallado de cartera
- Anexo No. 4 Detallado de partidas conciliatorias

Cordialmente,



ANGELA PAOLA ROJAS

Coordinadora-Vicepresidencia de Fondos en Administración

Proyectó: Lmolina 

Reviso: Avargas 

Reviso: Krincón 