



Fecha: 2020/02/14 12:27 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 OCTUBRE – 31 DE DICIEMBRE DE 2019  
PROGRAMA GENERACIÓN E – COMPONENTE EXCELENCIA (121982)  
CONVENIO CO1.PCCNTR.743469 de 2019

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 octubre y el 31 de diciembre de 2019 en desarrollo del Convenio CO1.PCCNTR.743469 de 2019 de fondos en administración FONDO COMPONENTE EXCELENCIA GENERACIÓN "E" código 121982 suscrito entre el Ministerio de

EXTERIOR - ICETEX

VICEPRESIDENCIA DE FONDOS EN ADMINISTRACIÓN

## DATOS GENERALES

CONVENIO 373 de 2019 COMPONENTE EXCELENCIA GENERACIÓN “E”

OBJETO DEL CONVENIO:

*Constituir el fondo en administración para el componente excelencia del programa Generación E, que fomente el acceso, permanencia y graduación a la educación superior de los mejores estudiantes del país en condición de vulnerabilidad económica, a través de créditos condonables para cursar estudios de pregrado en Instituciones de Educación Superior y programas con acreditación de alta calidad.*

FINALIDAD DEL CONVENIO:

*Mediante el convenio se pretende la constitución del fondo para la administración de los recursos correspondientes a las transferencias de la cuenta de la primera convocatoria del*

**DURACIÓN CONVENIO:**

*El plazo de ejecución del presente convenio será de Cinco (5) años contados a partir del cumplimiento de los requisitos de perfeccionamiento y ejecución.*

**COMISIÓN:**

*Por concepto de gastos de administración, el 1,8% anual sobre el valor del activo, descuento que se hará con el ingreso de los recursos y sobre el saldo del activo al cumplir cada año a partir de la fecha de perfeccionamiento del presente convenio.*

Nota. La Vicepresidencia de Fondos en Administración, en calidad de administrador del Fondo COMPONENTE EXCELENCIA GENERACIÓN "E" Cédula contable 121092 suscribe 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.

**DATOS FINANCIEROS**

**1. ESTADO DE CUENTA**

El presente documento resume la actividad o movimientos en un determinado período de tiempo

## 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 *CIEN MIL OCHOCIENTOS OCHENTA Y OCHO MILLONES CUATROCIENTOS CUARENTA Y SEIS MIL NOVECIENTOS CUARENTA Y NUEVE PESOS M/CTE* (\$ 100.888.446.949,00), como se detalla a continuación:

*Tabla 1 Detallado de consignaciones*

Consignación de recursos		
Mes	Valor	Documento
Enero de 2019	\$ 24.613.000.000,00	Convenio CO1.PCCNTR.743469 de 2019
Febrero de 2019	\$ 24.613.000.000,00	Convenio CO1.PCCNTR.743469 de 2019
Septiembre de 2019	\$ 11.548.652.389,00	Convenio CO1.PCCNTR.743469 de 2019
Noviembre de 2019	\$ 40.113.794.560,00	Convenio CO1.PCCNTR.743469 de 2019
<b>Total</b>	<b>\$ 100.888.446.949,00</b>	

## 3. RENDIMIENTOS DE INVERSIONES

Los rendimientos liquidados al 31 de diciembre de 2019 ascienden a *MIL SETECIENTOS CINCUENTA Y CUATRO MILLONES QUINIENTOS CINCUENTA Y SEIS MIL CUATROCIENTOS SESENTA Y SEIS PESOS CON 58/100 M/CTE* (\$ 1.754.556.466,58), como se detalla a continuación:

*Tabla 2 Detallado de ingresos por Rendimiento de Inversiones*

Mes	Valor
Saldo Anterior	\$ 917.833.432,22
Julio de 2019	\$ 124.397.778,16
Agosto de 2019	\$ 111.761.453,67
Septiembre de 2019	\$ 116.910.397,26
Octubre de 2019	\$ 90.464.922,11
Noviembre de 2019	\$ 118.581.586,55
Diciembre de 2019	\$ 274.606.896,61
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.754.556.466,58</b>

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



- 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

## 6. SUBSIDIOS

Al 31 de diciembre de 2019 se refleja en el estado de cuenta egresos por concepto de subsidio de *NUEVE MIL CIENTO VEINTINUEVE MILLONES OCHOCIENTOS SESENTA Y CINCO MIL SETECIENTOS SETENTA PESOS M/CTE (\$ 9.129.865.770,00)*, como se describe a continuación:

### a) SOSTENIMIENTO

A 31 de diciembre de 2019 se refleja en el estado de cuenta egresos por concepto de subsidios (Sostenimiento) de *OCHO MIL TRESCIENTOS DIEZ MILLONES CIENTO CUARENTA Y TRES MIL DOSCIENTOS SESENTA Y TRES PESOS M/CTE (\$ 8.310.143.263,00)*, como se detalla a continuación:

Tabla 5 Detallado de Subsidios (Sostenimiento)

Subsidios			
Mes	Débitos	Créditos	TOTAL
Saldo Anterior	\$ 7.023.344.796,00	\$ 120.170.617,00	\$ 6.903.174.179,00
Octubre de 2019	\$ 696.445.556,00	\$ 9.937.392,00	\$ 686.508.164,00
Noviembre de 2019	\$ 320.480.892,00	\$ 3.312.464,00	\$ 317.168.428,00
Diciembre de 2019	\$ 419.854.812,00	\$ 16.562.320,00	\$ 403.292.492,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 8.460.126.056,00</b>	<b>\$ 149.982.793,00</b>	<b>\$ 8.310.143.263,00</b>

### b) MATRÍCULA

A 31 de diciembre de 2019 se refleja en el estado de cuenta egresos por concepto de subsidios (Matrícula) de *SEISCIENTOS NOVENTA MILLONES OCHOCIENTOS TREINTA Y UN MIL DOSCIENTOS CINCUENTA PESOS M/CTE (\$ 690.831.250,00)*, como se detalla a continuación:

Tabla 6 Detallado de Subsidios (Matrícula)

Matrícula - Subsidio			
Mes	Débitos	Créditos	TOTAL
Saldo Anterior	\$ 690.831.250,00	\$ 0,00	\$ 690.831.250,00
Octubre de 2019	\$ 55.481.393,00	\$ 7.234.047,00 <sup>2</sup>	\$ 48.247.346,00
Noviembre de 2019	\$ 54.178.864,00	\$ 125.600,00	\$ 54.053.264,00
Diciembre de 2019	\$ 28.590.647,00	\$ 2.000.000,00 <sup>3</sup>	\$ 26.590.647,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 829.082.154,00</b>	<b>\$ 9.359.647,00</b>	<b>\$ 819.722.507,00</b>

<sup>2</sup> En el estado de cuenta del código contable 121982 del mes de octubre de 2019, fueron reportados, siete millones doscientos treinta y cuatro mil cuarenta y siete pesos M/CTE (\$ 7.234.047,00) en los créditos de la cuenta subsidios (matrícula). Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportado por el área de cartera del ICETEX, se evidencia que dos millones doscientos cincuenta y nueve mil seiscientos noventa y un pesos M/CTE (\$ 2.259.691,00) corresponden reintegros 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 girado por concepto de sostenimiento disminuye, por otro lado se evidencia que ochocientos sesenta y dos mil pesos M/CTE (\$3.862.000,00) corresponden a reintegros por concepto de valor matrícula y fueron clasificados erróneamente. De acuerdo con lo anterior, se confirma que para el mes de octubre del 2019 el monto total en los créditos de la cuenta subsidios (matrícula) es de un millón ciento doce mil trescientos cincuenta y seis pesos M/CTE (\$ 1.112.356,00). 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.



<sup>3</sup> En el estado de cuenta código contable 121982 del mes de diciembre de 2019, fueron reportados, dos millones de pesos M/CTE (\$ 2.000.000,00) en los créditos de la cuenta Subsidios (Matrícula). Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportado por el área de cartera del ICETEX, se evidencia que este valor corresponde a reintegros por concepto de valor matrícula y fueron clasificados erróneamente. De acuerdo con lo anterior, se confirma que para el mes de diciembre del 2019 el monto total en los créditos de la cuenta subsidios (matrícula) es de cero pesos M/CTE (\$ 0,00). No obstante, con el objetivo de subsanar esta novedad y mantener actualizada la información contable del fondo, se solicita el ajuste al área de cartera, por consiguiente se reflejara en el estado de cuenta del mes de enero de 2020.

## 7. OTROS EGRESOS

Al 31 de diciembre de 2019 el rubro de otros egresos asciende a *MIL SEISCIENTOS CINCUENTA Y DOS MILLONES CINCO MIL TRESCIENTOS TRES PESOS CON 97/100 M/CTE (\$ 1.652.005.303,97)*, 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 *MIL CUATROCIENTOS SETENTA Y NUEVE MILLONES NOVECIENTOS CUARENTA Y NUEVE MIL QUINIENTOS SESENTA Y NUEVE PESOS CON 97/100 M/CTE (\$ 1.479.949.569,97)*.

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

*Tabla 7 Detallado de Reintegro de Rendimientos*

Mes	Valor
Enero a septiembre de 2019	\$ 1.042.231.210,38
Octubre de 2019	\$ 228.671.850,93
Noviembre de 2019	\$ 90.464.922,11
Diciembre de 2019	\$ 118.581.586,55
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.479.949.569,97</b>

### b) EGRESOS POR PRIMA DE GARANTÍA

Al 31 de diciembre de 2019 el valor trasladado por concepto de PRIMA DE GARANTÍA al ICETEX asciende a *CIENTO SETENTA Y DOS MILLONES CINCUENTA Y CINCO MIL SETECIENTOS TREINTA Y CUATRO PESOS M/CTE (\$ 172.055.734,00)* como se detalla a continuación:

*Tabla 8 Detallado de Prima de Garantía*

CONCEPTO	VALOR
(-) Prima de Garantía Julio 2019	\$ 172.055.734,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 172.055.734,00</b>

## 8. DESEMBOLSOS

Durante el período objeto del presente informe se tramitaron desembolsos por valor de *DOCE MIL DOSCIENTOS SESENTA Y DOS MILLONES CINCUENTA Y SEIS MIL TRESCIENTOS CUARENTA Y TRES PESOS CON 25/100 M/CTE* (\$ 12.262.056.343,25), como se detalla a continuación:

*Tabla 9 Detallado de desembolsos reportado por el área de contabilidad*

Mes	Valor Cupo- Pago a Proveedores	Sostenimiento	Matrícula - Subsidio	Matrícula - Pago a Beneficiarios	Total General
Octubre de 2019	\$ 5.516.891.484,00	\$ 696.445.556,00	\$ 55.481.393,00	\$ 2.636.891.080,54	\$ 8.905.709.513,54
Noviembre de 2019	\$ 0,00	\$ 320.480.892,00	\$ 54.178.864,00	\$ 1.367.629.724,29	\$ 1.742.289.480,29
Diciembre de 2019	\$ 755.210.838,00	\$ 419.854.812,00	\$ 28.590.647,00	\$ 410.401.052,42	\$ 1.614.057.349,42
Total General	\$ 6.272.102.322,00	\$ 1.436.781.260,00	\$ 138.250.904,00	\$ 4.414.921.857,25	\$ 12.262.056.343,25

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

Elaborado por el área de contabilidad el 21 de diciembre de 2019



<sup>6</sup> En el estado de cuenta del Cód. Contable 121982 del mes de diciembre de 2019 fueron reportados, cuatrocientos diez millones de pesos por 42/100 M/CPE (\$ 410 401 052 421) en los débitos de la cartera de créditos. Sin embargo,

#### 10. SALDO DEL FONDO

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

Descripción	Valor
<i>Ingresos</i>	
(+) <u>Consignaciones</u>	\$ 100.888.446.949.00

## 11. OBLIGACIONES ICETEX

A continuación, se informa el avance de las obligaciones del ICETEX del convenio CO1.PCCNTR.743469 de 2019 componente Excelencia - Generación E, con corte a 30 de septiembre de 2019.

Nº	Obligaciones Específicas del ICETEX	Avance ICETEX
1	Realizar la constitución del Fondo componente de Excelencia del programa Generación E para la cohorte de la primera convocatoria	El ICETEX ha realizado la constitución del Fondo Excelencia en el sistema dispuesto, con el fin de realizar la respectiva inscripción de los estudiantes y los desembolsos.
	Adoptar conjuntamente con el Ministerio de Educación Nacional el Reglamento	El ICETEX ha adoptado el Reglamento Operativo del Fondo Excelencia y ha velado por el debido cumplimiento del mismo



Nº	Obligaciones Específicas del ICETEX	Avance ICETEX
13	Brindar asesoría y asistencia técnica a las Instituciones de Educación Superior y a los beneficiarios, en el proceso de legalización y renovación del crédito condonable, así como en las solicitudes sobre procesos administrativos del componente de Excelencia, tales como cambios de IES, programas académicos, desembolsos de sostenimiento, entre otros.	El ICETEX brinda asesoría y asistencia técnica a las Instituciones de Educación Superior y a los beneficiarios, así como atender solicitudes sobre procesos administrativos del componente de Excelencia.
	Durante mensualmente mediante base de	El ICETEX suministra al Ministerio de Educación

Nº	Obligaciones Específicas del ICETEX	Avance ICETEX
19	Publicar en la página web del ICETEX semestralmente el cronograma con las fechas de legalización y renovación de los créditos condonables e informar a las IES oportunamente estas fechas, conforme los calendarios aprobados por la Junta Administradora	El ICETEX realiza la publicación semestralmente en la página web el cronograma de fechas de legalización y renovación del componente Excelencia para información de los beneficiarios y universidades, adicional se remite dicha información mediante correo electrónico a cada uno de los contactos de las universidades.
20	Publicar y divulgar las convocatorias y las condiciones del Fondo y por consiguiente del componente de Excelencia en la página Web del ICETEX, garantizando claridad y completitud de la información brindada.	El ICETEX realiza la publicación en la página web de la convocatoria Excelencia semestralmente, especificando fechas, requisitos, proceso a seguir y universidades que participan en la convocatoria.




Nº	Obligaciones Específicas del ICETEX	Avance ICETEX
26	Gestionar la recuperación de cartera de conformidad con las aprobaciones impartidas por la Junta Administradora de acuerdo con el Reglamento Operativo del Fondo	El ICETEX cuenta con el área de cartera para la realización de plan de pagos, generando así la recuperación de la cartera de los beneficiarios que no cumplen con las obligaciones del crédito condonable.
27	Girar a la Dirección del Tesoro Nacional los rendimientos financieros con ocasión de la administración de los recursos del convenio de conformidad con la normatividad vigente para el efecto.	El ICETEX de manera periódica gira a la Dirección del Tesoro Nacional los rendimientos financieros con ocasión de la administración de los recursos del convenio de conformidad con la normatividad vigente para el efecto.

## 12. ANEXOS

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

Cordialmente,

  
**EDUARDO ELÍAS BARCHA BOLÍVAR**  
Vicepresidente de Fondos en Administración

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



ESTADO DE CUENTA  
DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2019  
FONDO COMPONENTE EXCELENC.GENERACION E  
NIT 899999001-7  
CÓDIGO 121982

	SALDO INICIAL	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS			+	
CONSIGNACIONES	60,774,652,389.00	0.00	0.00	60,774,652,389.00
INTERESES DE CREDITOS	1,367,619.77	1,112,023.38	9,840.54	255,436.93
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	1,270,903,061.31	0.00	90,464,922.11	1,361,367,983.42
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	62,046,923,070.08	1,112,023.38	90,474,762.65	62,136,285,809.35
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGOS A PROVEEDORES	8,326,934,829.00	5,516,891,484.00	0.00	13,843,826,313.00
COMISIONES	886,068,000.00	0.00	0.00	886,068,000.00
SUBSIDIOS	7,594,005,429.00	751,926,949.00	17,171,439.00	8,328,760,939.00
OTROS EGRESOS	1,214,286,944.38	228,671,850.93	0.00	1,442,958,795.31
EGRESOS UTILIZACIÓN DE RECURSOS				
ANTICIPOS DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	16,516,443,655.77	2,636,891,080.54	54,262,873.38	19,099,071,862.93
TOTAL EGRESOS	34,537,738,858.15	9,134,381,364.47	71,434,312.38	43,600,685,910.24

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	27,509,184,211.93	-9,133,269,341.09	19,040,450.27	18,535,599,899.11

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 COMPONENTE EXCELENC.GENERACION E  
NIT 899999001-7  
CÓDIGO 121982

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS			+	
CONSIGNACIONES	60,774,652,389.00	0.00	40,113,794,560.00	100,888,446,949.00
INTERESES DE CREDITOS	265,436.93	234,665.24	4,354,216.29	4,384,987.98
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	1,361,367,983.42	0.00	118,581,586.55	1,479,949,569.97
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	62,136,285,809.35	234,665.24	40,236,730,362.84	102,372,781,506.95
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGOS A PROVEEDORES	13,843,826,313.00	0.00	0.00	13,843,826,313.00
COMISIONES	886,068,000.00	0.00	0.00	886,068,000.00
SUBSIDIOS	8,328,760,939.00	374,659,756.00	3,438,064.00	8,699,982,631.00
OTROS EGRESOS	1,442,958,795.31	90,464,922.11	0.00	1,533,423,717.42
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	19,099,071,862.93	1,367,629,724.29	4,096,665.24	20,462,604,921.98
TOTAL EGRESOS	43,600,685,910.24	1,832,754,402.40	7,534,729.24	45,425,905,583.40

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	18,535,599,899.11	1,832,989,067.64	40,244,265,092.08	56,946,875,923.55

177-200 en 20



ESTADO DE CUENTA  
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019  
FONDO COMPONENTE EXCELENC.GENERACION E  
NIT 899999001-7  
CÓDIGO 121982

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS		-	+	
CONSIGNACIONES	100,888,446,949.00	0.00	0.00	100,888,446,949.00
INTERESES DE CREDITOS	4,384,987.98	0.00	1,914,541.42	6,299,529.40
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	1,479,949,569.97	0.00	274,606,896.61	1,754,556,466.58
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>102,372,781,506.95</b>	<b>0.00</b>	<b>276,521,438.03</b>	<b>102,649,302,944.98</b>
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGOS A PROVEEDORES	13,843,826,313.00	755,210,838.00	0.00	14,599,037,151.00
COMISIONES	886,068,000.00	0.00	0.00	886,068,000.00
SUBSIDIOS	8,699,982,631.00	448,445,459.00	18,562,320.00	9,129,865,770.00
OTROS EGRESOS	1,533,423,717.42	118,581,586.55	0.00	1,652,005,303.97
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	20,462,604,921.98	410,401,052.42	175,934,905.00	20,697,071,069.40
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>45,425,905,583.40</b>	<b>1,732,638,935.97</b>	<b>194,497,225.00</b>	<b>46,964,047,294.37</b>
			Entradas	Saldo Final
			Salidas	
			Saldo Inicial	
DISPONIBLE	56,946,875,923.55	1,732,638,935.97	471,018,663.03	55,685,255,650.61

147-200-012