



Bogotá D.C., 08 de febrero de 2022

2022-7000-0008720-11

Doctora
JANETH CRISTINA GARCIA RAMIREZ
Subdirectora de Apoyo a la Gestión de las IES
Ministerio de Educación Nacional
Calle 43 N° 57-14, CAN
Ciudad,

ASUNTO: Estado de cuenta diciembre de 2021
Convenio 0077 DE 2015
PROGRAMA SER PILO SI PAGA 1 Y SER PILO SI PAGA 2 (121828)

Respetada doctora García:

En el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior- ICETEX, avanzamos en un proceso de transformación, mediante el cual buscamos cumplir nuestro propósito superior de “Impulsar proyectos de vida, brindando las mejores alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior”. Bajo esta premisa y a través de uno de nuestros lineamientos rectores “Transformar” queremos renovarnos haciéndonos más cercanos y amigables, esto con el fin de fortalecer nuestros servicios financieros y la relación de la Entidad con sus colaboradores, constituyentes, usuarios y demás grupos de interés.

De este modo, y a partir de los avances tecnológicos queremos aprovechar las herramientas que estos brindan, las cuales optimizan en gran medida la prestación de los servicios que contribuyen al cumplimiento de los objetivos misionales de las entidades que suscribimos el presente convenio.

De acuerdo con lo anterior, desde la Vicepresidencia de Fondos en Administración del ICETEX nos complace enviar esta **nueva versión del informe de gestión** mensual, del periodo comprendido entre el 1 de julio y el 31 de diciembre de 2021, del Fondo Ser Pilo Si Paga 1 y Ser Si Pilo Paga 2, que actualmente estamos administrando. En este informe podrá encontrar información relevante en términos de gestión y ejecución, los cuales esperamos sean de utilidad en sus procesos internos.

Queremos que tenga en cuenta que la Vicepresidencia de Fondos en Administración, actúa en calidad de administrador del Fondo y realiza el presente informe de gestión para que sus constituyentes mantengan información clara, confiable y oportuna sobre la gestión de los recursos administrados conforme a lo dispuesto en el convenio y 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.

Impulsamos proyectos de vida brindando las mejores alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior



@icetex



@icetex_colombia



ICETEX COLOMBIA



ICETEX



La educación
es de todos

Mineducación

Agradecemos su atención, cualquier aclaración al respecto con mucho gusto será atendida en el correo electrónico yvargas@icetex.gov.co.

Cordialmente,



EDUARDO ELÍAS BARCHA BOLÍVAR
Vicepresidente de Fondos en Administración

Anexo: Lo enunciado

Elaboró: Ybuiles  Yolanda Duiles

Revisó: Yvargas 

Revisó: Arojas 



VICEPRESIDENCIA DE FONDOS EN ADMINISTRACIÓN

INFORME DE GESTIÓN JULIO - DICIEMBRE 2021 SER PILO SI PAGA

CONSTITUYENTE
MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL

INCENTIVOS
Incentivos por excelencia académica, méritos en investigación o servicio social.
El Fondo Especial "Excellencia y Mérito" busca otorgar incentivos para la excelencia académica y el reconocimiento de los méritos en investigación o servicio social en los sistemas de ICETEX.

EL ESTUDIANTE ES LA PRIORIDAD
Dada mayor información y un mejor servicio para el acceso y permanencia en Educación Superior, emprendimiento y empleabilidad.

PROGRAMA ESPECIAL DE APOYO
Es un programa especial que le garantiza al estudiante el acceso y mejoramiento del conocimiento en sus estudios, para el apoyo, acceso y permanencia en la Educación Superior de población vulnerable y en situación de vulnerabilidad.

CONDONACIÓN
La reforma autorizará al ICETEX la condonación de capital en las obligaciones pendientes a instituciones educativas que permitirá a los contribuyentes de bienes realizar una plan de condonación.

TASA
Reposición de tasas de interés, que se establecerán siempre por debajo de otras alternativas existentes.

GOBERNANZA
• Transformación organizacional centrada en el estudiante.
• Se fortalece la gobernanza con la participación del sector productivo y un consejo en la junta directiva.

ICETEX

INCENTIVOS
• EXCELENCIA ACADÉMICA
• MÉRITOS EN INVESTIGACIÓN
• SERVICIO SOCIAL

AMORTIZACIÓN DE CAPITAL

ALIVIOS
• TASA DE INTERÉS
• USUARIOS DE ICETEX SERÁN AJUSTADOS

ICETEX

DATOS GENERALES

Convenio

CONTRATO 0077/2015 - CONVENIO

Fecha de Inicio

16/01/2015

Fecha de Finalización

31/12/2026

Tipo Crédito

Condonable

Tipo de Constituyente

Ministerio de Educación Nacional

Comisión

2% sobre desembolso

FINALIDAD

Con cargo al convenio de Fondos en Administración No. 0077 de 2015 suscrito entre el MINISTERIO DE EDUCACION NACIONAL y el ICETEX, se destinarán recursos al otorgamiento y permanencia de créditos condonables para financiar el acceso a la educación superior.

OBJETO

Construir un fondo en administración denominado "SER PILO SI PAGA" con recursos del Ministerio de Educación Nacional, que permita fortalecer las estrategias de financiación de la demanda de educación superior para fomentar la excelencia y calidad de la educación superior a estudiantes con menores recursos económicos y destacados con excelentes puntajes en las pruebas saber 11 del año 2014 y en adelante.

ESTADO DE CUENTA

INGRESOS



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.

ESTADO DE CUENTA	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
01. Consignaciones	\$ 1.876.135.797.607,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 1.876.135.797.607,00
02. Intereses de Crédito	\$ 23.506,68	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 23.506,68
03. Rendimiento de Inversiones	\$ 20.690.771.433,21	\$ 0,00	\$ 73.578.179,37	\$ 20.764.349.612,58
04. Otros Ingresos	\$ 1.866.298,16	\$ 0,00	\$ 6.870,17	\$ 1.873.168,33
Total	\$ 1.896.828.458.845,...	\$ 0,00	\$ 73.585.049,54	\$ 1.896.902.043.894,...

EGRESOS



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.

ESTADO DE CUENTA	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
05. Condonaciones de cartera	\$ 538.776.759.268,60	\$ 73.254.287.955,00	\$ 0,00	\$ 612.031.047.223,60
06. Pago a Proveedores	\$ 106.451.467.195,00	\$ 269.666.977,00	\$ 0,00	\$ 106.721.134.172,00
07. Comisiones	\$ 36.175.056.322,14	\$ 7.264.075,00	\$ 0,00	\$ 36.182.320.397,14
08. Subsidios	\$ 419.132.327.125,00	\$ 69.047.976,00	\$ 13.985.169,00	\$ 419.187.389.932,00
09. Otros Egresos	\$ 41.083.143.696,63	\$ 335.741.995,80	\$ 0,00	\$ 41.418.885.692,43
11. Cartera de Creditos	\$ 722.945.826.462,53	\$ 24.495.607,17	\$ 73.418.137.468,89	\$ 649.552.184.600,81
Total	\$ 1.864.564.580.069,...	\$ 73.960.504.585,97	\$ 73.432.122.637,89	\$ 1.865.092.962.017,...

DISPONIBLE

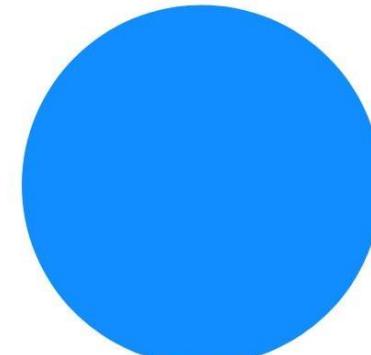
SALDO INICIAL	SALIDAS	ENTRADAS	SALDO CONTABLE
\$ 32.263.878.775,15	\$ 73.960.504.585,97	\$ 73.505.707.687,43	\$ 31.809.081.876,61

CONSIGNACIONES



Desde la estructuración y suscripción del convenio, se presentan consignaciones de recursos monetarios por el siguiente valor:

\$ 1.876.135.797.607,00



└ \$ 4,31 mil M (100%)

MES

- 07. Julio
- 08. Agosto
- 09. Septiembre
- 10. Octubre
- 11. Noviembre
- 12. Diciembre

MES	CREDITOS
07. Julio	\$ 4.311.220.402,07
08. Agosto	\$ 0,00
09. Septiembre	\$ 0,00
10. Octubre	\$ 0,00
11. Noviembre	\$ 0,00
12. Diciembre	\$ 0,00
Total	\$ 4.311.220.402,07

RENDIMIENTOS

INGRESOS POR RENDIMIENTOS

MES	CREDITOS
07. Julio	\$ 100.748.484,41
08. Agosto	\$ 87.929.253,49
09. Septiembre	\$ 72.150.420,66
10. Octubre	\$ 83.591.511,91
11. Noviembre	\$ 71.832.075,87
12. Diciembre	\$ 73.578.179,37
Total	\$ 489.829.925,71



Los rendimientos liquidados al ultimo corte del fondo son los siguientes:

\$ 20.764.349.612,58

REINTEGRO RENDIMIENTOS

MES	DEBITOS
07. Julio	\$ 86.465.940,43
08. Agosto	\$ 100.748.484,41
09. Septiembre	\$ 87.929.253,49
10. Octubre	\$ 72.150.420,66
11. Noviembre	\$ 83.591.511,91
12. Diciembre	\$ 71.832.075,87
Total	\$ 502.717.686,77



Los rendimientos reintegrados al último corte son los siguientes:

\$ 20.690.771.433,21

RENDIMIENTOS



Los rendimientos liquidados al ultimo corte del fondo son los siguientes:

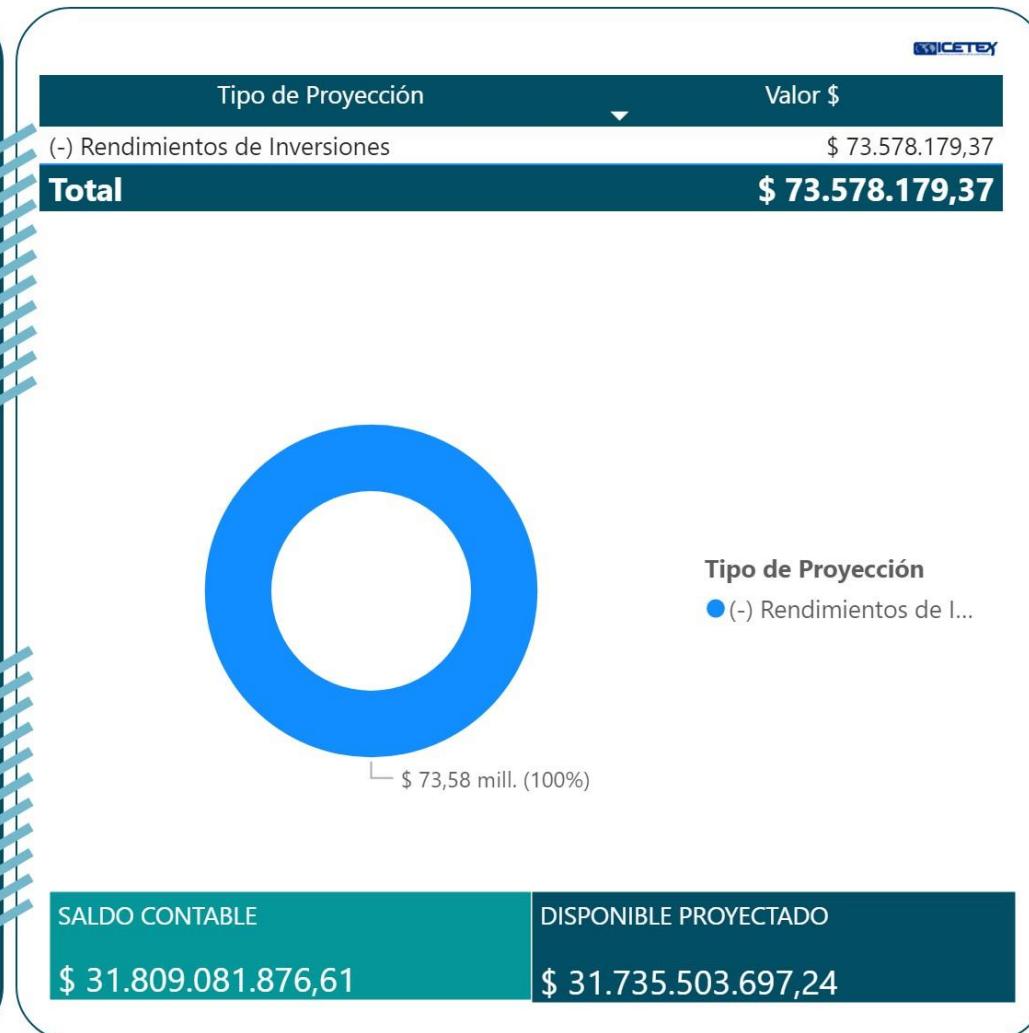
\$ 20.764.349.612,58



DISPONIBLE PROYECTADO



Los valores estimados fueron proyectados a partir de los saldos contables reflejados en el estado de cuenta generado del sistema contable del ICETEX y certificados por el departamento de Contabilidad, al ultimo corte. 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.

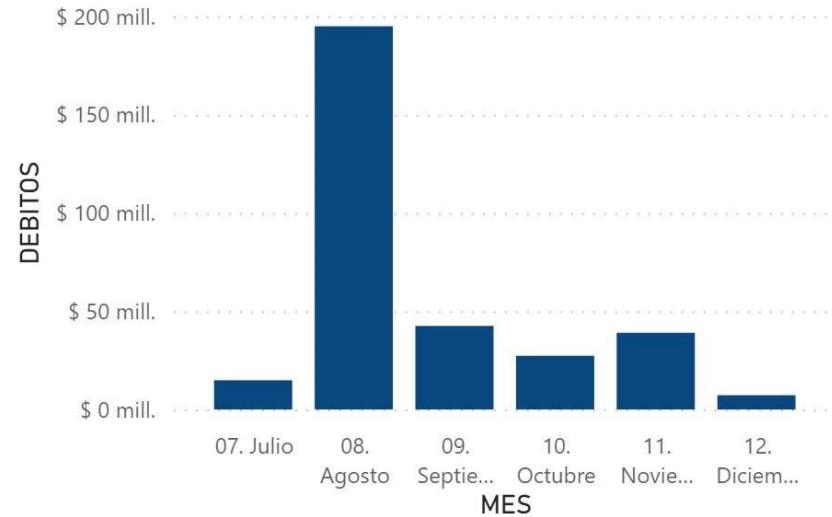


GASTOS EN ADMINISTRACIÓN – COMISIONES



Al ultimo corte, el valor de los Gastos de Administración asciende a la suma de:

\$ 36.182.320.397,14



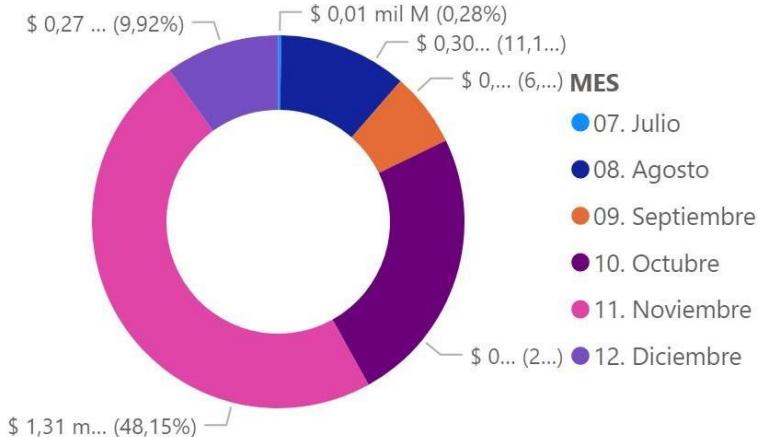
MES	DEBITOS
07. Julio	\$ 14.860.529,00
08. Agosto	\$ 195.001.131,00
09. Septiembre	\$ 42.515.660,00
10. Octubre	\$ 27.323.677,00
11. Noviembre	\$ 39.030.993,00
12. Diciembre	\$ 7.264.075,00
Total	\$ 325.996.065,00

PAGO A PROVEEDORES



Al ultimo corte el fondo registra egresos por pago a proveedores por valor de:

\$ 106.721.134.172,00



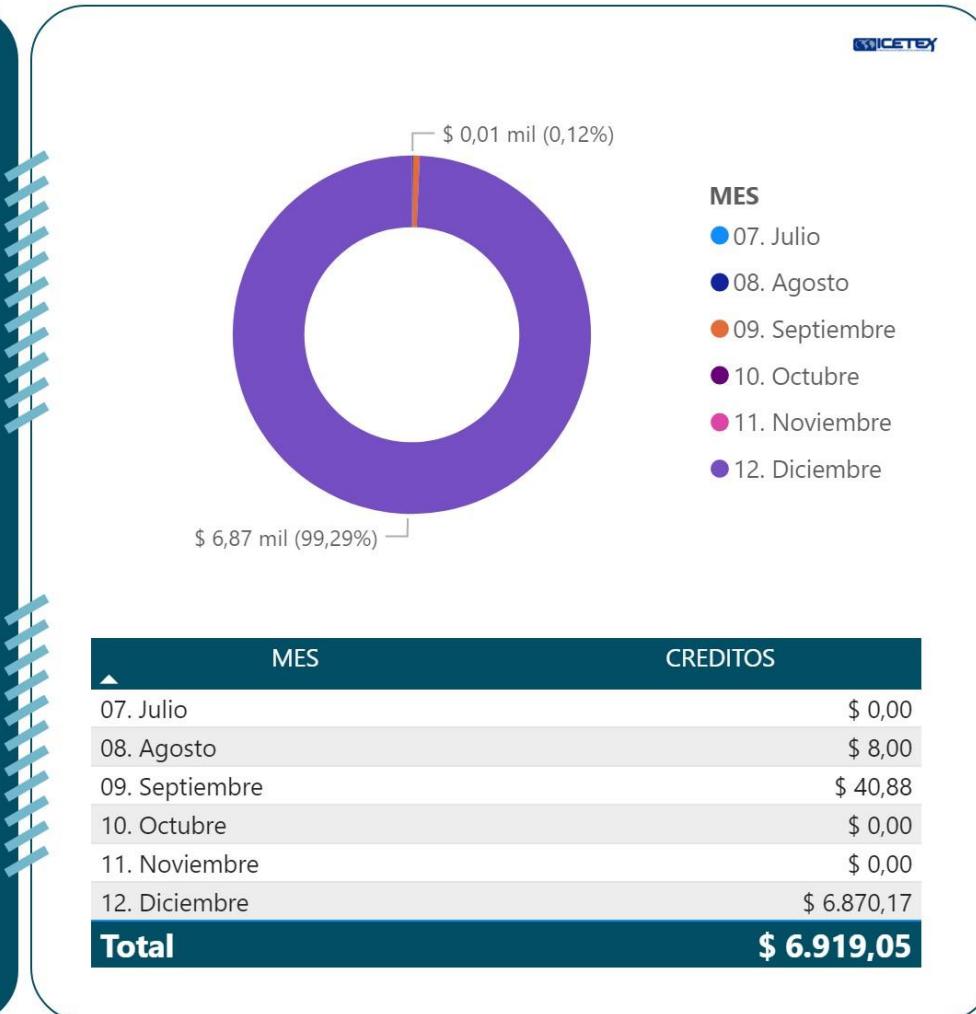
MES	DEBITOS
07. Julio	\$ 7.544.811,00
08. Agosto	\$ 302.669.224,00
09. Septiembre	\$ 174.539.833,00
10. Octubre	\$ 655.833.654,00
11. Noviembre	\$ 1.309.497.515,00
12. Diciembre	\$ 269.666.977,00
Total	\$ 2.719.752.014,00

SALDO CRÉDITO - OTROS INGRESOS



El fondo registra ingresos por este concepto, que asciende a la suma de:

\$ 1.873.168,33

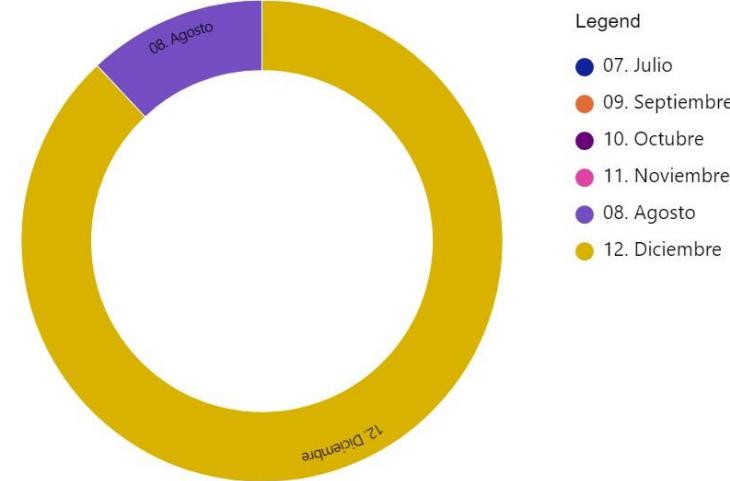


PRIMA DE GARANTIA - OTROS EGRESOS



Desde la estructuración y al corte, se ha descontado por concepto de prima de garantía el valor de:

\$ 20.683.627.227,61



MES	DEBITOS
07. Julio	\$ 0,00
08. Agosto	\$ 36.013.023,77
09. Septiembre	\$ 0,00
10. Octubre	\$ 0,00
11. Noviembre	\$ 0,00
12. Diciembre	\$ 263.909.919,93
Total	\$ 299.922.943,70

SALDO DÉBITO - OTROS EGRESOS



Desde la estructuración y al corte, se ha descontado por concepto de saldo débito el valor de:

\$ 231,61



Legend

- 07. Julio
- 08. Agosto
- 09. Septiembre
- 10. Octubre
- 11. Noviembre
- 12. Diciembre

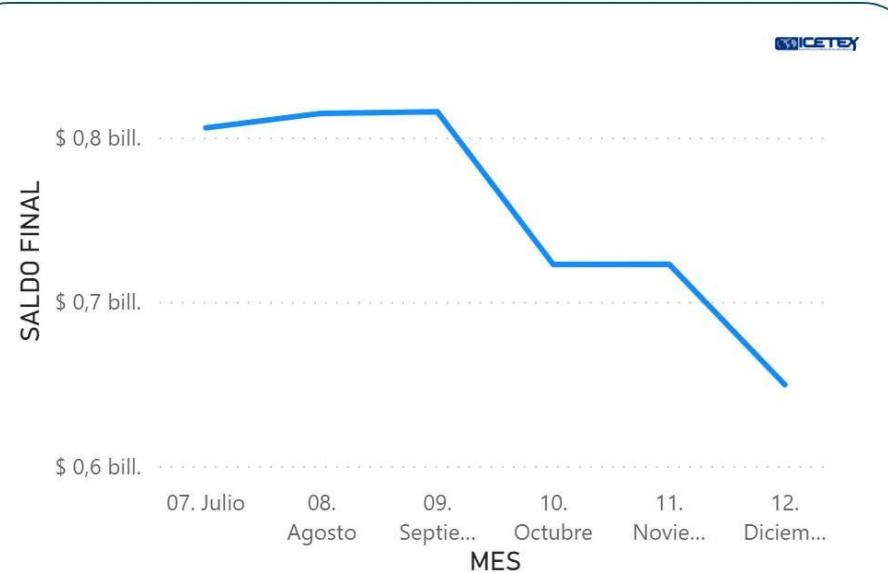
MES	DEBITOS
07. Julio	\$ 0,00
08. Agosto	\$ 0,00
09. Septiembre	\$ 0,00
10. Octubre	\$ 0,00
11. Noviembre	\$ 0,00
12. Diciembre	\$ 0,00
Total	\$ 0,00

CARTERA DE CREDITOS



La cartera de créditos al ultimo corte
corresponde a:

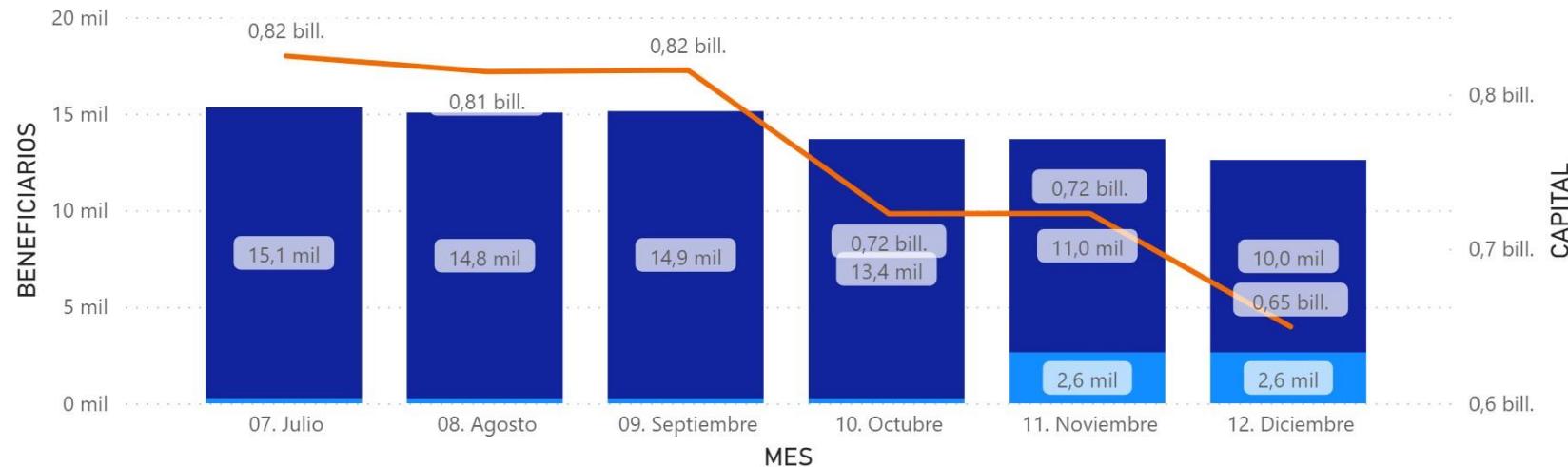
\$ 649.552.184.600,81



MES	SALDO FINAL
07. Julio	\$ 805.909.687.669,59
08. Agosto	\$ 814.715.655.877,57
09. Septiembre	\$ 815.621.337.376,31
10. Octubre	\$ 722.750.147.291,43
11. Noviembre	\$ 722.945.826.462,53
12. Diciembre	\$ 649.552.184.600,81

CARTERA DE CREDITOS

TIPO DE CARTERA ● AMORTIZACION ● ESTUDIOS ● CAPITAL



Mes	Beneficiarios	Capital
07. Julio	15080	822.608.004.248,12
08. Agosto	14816	812.532.882.010,12
09. Septiembre	14892	813.488.556.556,12
10. Octubre	13446	720.632.386.238,48
11. Noviembre	11047	657.933.468.270,34
12. Diciembre	9967	584.561.000.052,34

Mes	Beneficiarios	Capital
07. Julio	250	2.229.051.116,11
08. Agosto	244	2.208.325.577,09
09. Septiembre	242	2.155.169.224,14
10. Octubre	242	2.140.162.593,22
11. Noviembre	2639	65.032.065.523,04
12. Diciembre	2637	65.010.907.704,38

Es importante mencionar que las diferencias encontradas entre la cartera reportada en el Estado de Cuenta y el informe del libro auxiliar de cartera se deben a que en el estado de cuenta no se están registrando los intereses que en el libro auxiliar detalla como se evidencia en la información anterior. Para ello, se requiere realizar un ajuste de saldos por el área de contabilidad.

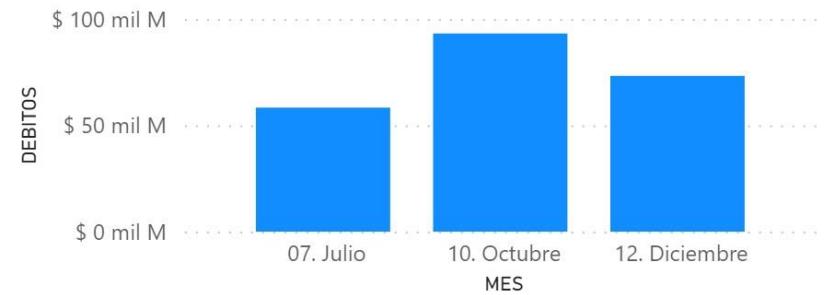


Las condonaciones al ultimo cierre, asciende a valor de:

\$ 612.031.047.223,60

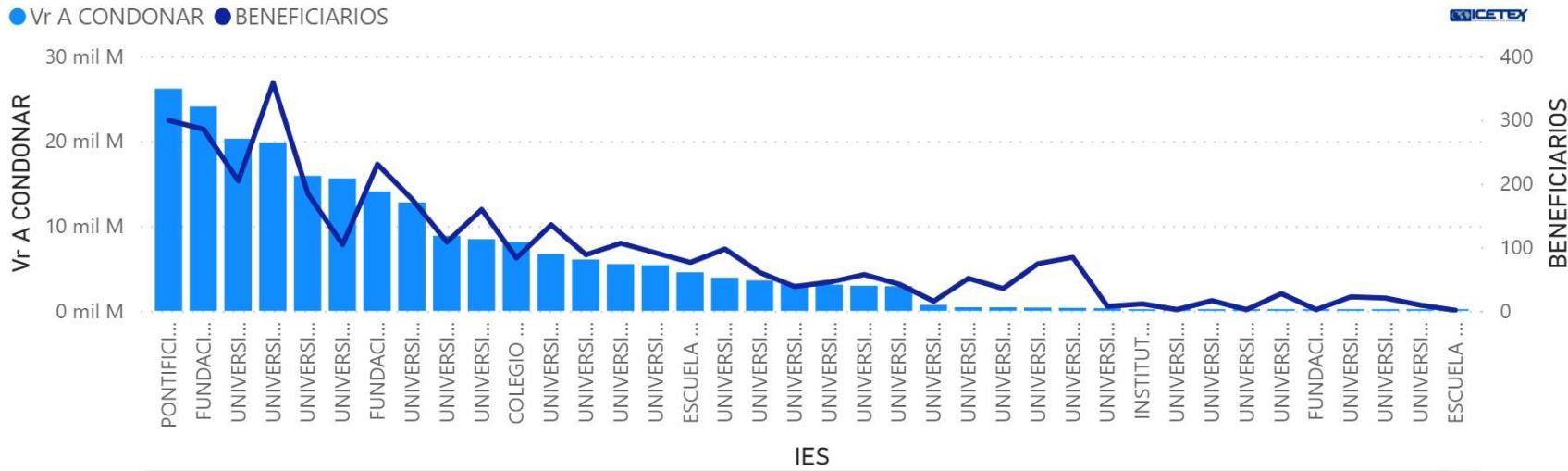
CONDONACIONES

MES	DEBITOS
07. Julio	\$ 58.326.990.980,00
10. Octubre	\$ 93.188.922.315,60
12. Diciembre	\$ 73.254.287.955,00
Total	\$ 224.770.201.250,60



MES	RESOLUCIÓN	BENEFICIARIOS	Vr A CONDONAR
07. Julio	RS0734	869	58.426.069.280,00
10. Octubre	RS1190	1455	93.188.922.315,64
12. Diciembre	RS1577	1079	73.254.287.955,00
Total		3403	224.869.279.550,64

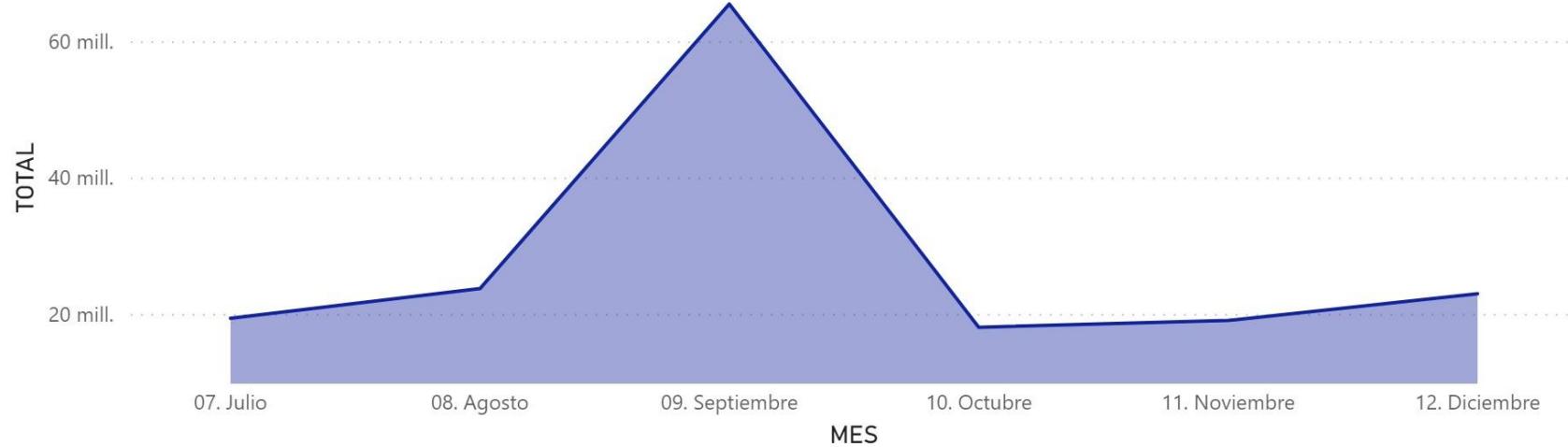
CONDONACIONES



Mes	RESOL	julio	octubre	diciembre	
		Vr A CONDONAR	Vr CAPITAL	Vr A CONDONAR	Vr CAPITAL
<input type="checkbox"/>	RS0734	58.426.069.280,00	58.426.069.280,00		
<input type="checkbox"/>	RS1190		93.188.922.315,64	93.188.922.315,64	
<input type="checkbox"/>	RS1577			73.254.287.955,00	73.254.287.955,00
Total		58.426.069.280,00	58.426.069.280,00	93.188.922.315,64	93.188.922.315,64
					73.254.287.

* Se anexa archivo en excel, con la información detallada por beneficiario. Correspondiente al periodo del presente informe.

RECAUDO



MES	CAPITAL	INTCTE	INT_NO_ACU	MORA	PRIMA	OTROS	SALDO_FAVOR	TOTAL
07. Julio	17.693.966,93	934.370,10	100894	230.025,91	0	148464	181148	19.345.513,00
08. Agosto	20.751.187,54	1.209.685,58	744781	615.867,04	0	111943	-179449	23.700.711,00
09. Septiembre	61.168.932,62	1.034.532,97	1444985	322.707,29	0	844728	4450	65.463.883,00
10. Octubre	17.099.590,31	529.524,26	0	193.127,05	0	140271	71219	18.033.733,00
11. Noviembre	17.824.262,38	773.093,95	0	301.013,13	0	135983	1323	19.035.678,00
12. Diciembre	21.164.098,93	1.018.893,86	0	641.888,72	0	135050	590	22.960.521,00
Total	155.702.038,71	5.500.100,72	2290660	2.304.629,14	0	1516439	79281	168.540.039,00

Valor Desembolsos

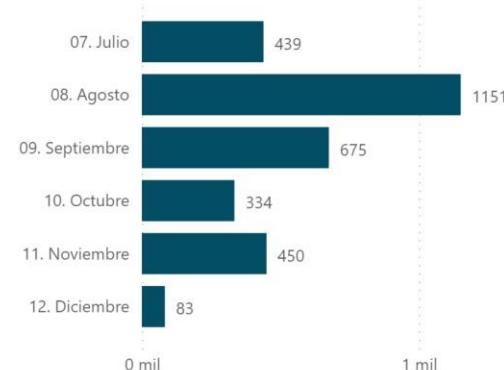
\$ 16.242.725.002,00

Mes	# Rel	# Beneficiarios	TOTAL
07. Julio	70	438	\$ 743.024.850,00
08. Agosto	215	808	\$ 9.706.445.723,00
09. Septiembre	136	641	\$ 2.119.586.279,00
10. Octubre	103	162	\$ 1.366.183.773,00
11. Noviembre	108	179	\$ 1.951.548.895,00
12. Diciembre	54	40	\$ 355.935.482,00
Total	686	1253	\$ 16.242.725.002,00



Cantidad de Giros

3.132



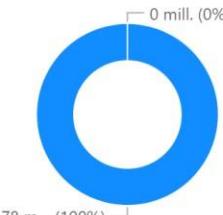
Resoluciones

686

Beneficiarios

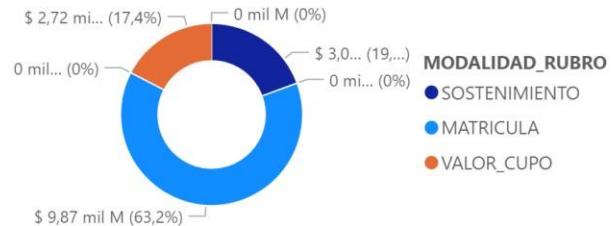
1.253

Adjudicados



\$ 623,78 m... (100%)

Renovados



\$ 9,87 mil M (63,2%)

PERIODO	# Rel	# Beneficiarios	TOTAL
2021-2	25	85	\$ 623.783.913,00
Total	25	85	\$ 623.783.913,00

PERIODO	# Rel	# Beneficiarios	TOTAL
2021-2	606	1086	\$ 14.915.946.679,00
2021-1	46	84	\$ 653.530.646,00
2020-2	3	3	\$ 30.893.704,00
2015-2	1	2	\$ 11.431.700,00
2019-2	2	2	\$ 4.554.638,00
2020-1	2	2	\$ 1.755.606,00
Total	661	1168	\$ 15.618.941.089,00

DESEMBOLSOS

GIROS EN FIRME

MODALIDAD_RUBRO	07. Julio	08. Agosto	09. Septiembre	10. Octubre	11. Noviembre
MATRICULA	\$ 29.907.700,00	\$ 8.837.356.623,00	\$ 1.032.464.694,00	\$ 340.125.814,00	\$ 231.054,00
SOSTENIMIENTO	\$ 707.389.391,00	\$ 566.419.876,00	\$ 912.581.752,00	\$ 370.224.305,00	\$ 426.441,00
VALOR_CUPO	\$ 5.727.759,00	\$ 302.669.224,00	\$ 174.539.833,00	\$ 655.833.654,00	\$ 1.309.497,00
Total	\$ 743.024.850,00	\$ 9.706.445.723,00	\$ 2.119.586.279,00	\$ 1.366.183.773,00	\$ 1.966.993,00

< >

NOVEDADES EN GIROS

MODALIDAD_RUBRO	07. Julio	08. Agosto	09. Septiembre	10. Octubre	11. Noviembre
<input checked="" type="checkbox"/> SOSTENIMIENTO	\$ 19.987.572,00	\$ 23.167.413,00	\$ 2.725.578,00	\$ 908.526,00	\$ 15.444.942,00
ABONO RECHAZADO	\$ 19.987.572,00	\$ 22.258.887,00	\$ 2.725.578,00		\$ 15.444.942,00
RECHAZADA EN TESORERIA			\$ 908.526,00	\$ 908.526,00	
Total	\$ 19.987.572,00	\$ 23.167.413,00	\$ 2.725.578,00	\$ 908.526,00	\$ 15.444.942,00

< >

RELACIÓN GIROS CON NOVEDADES

MODALIDAD_RUBRO	07. Julio	08. Agosto	09. Septiembre	10. Octubre	11. Noviembre
MATRICULA	\$ 29.907.700,00	\$ 8.837.356.623,00	\$ 1.032.464.694,00	\$ 340.125.814,00	\$ 231.054,00
SOSTENIMIENTO	\$ 727.376.963,00	\$ 589.587.289,00	\$ 915.307.330,00	\$ 371.132.831,00	\$ 426.441,00
VALOR_CUPO	\$ 5.727.759,00	\$ 302.669.224,00	\$ 174.539.833,00	\$ 655.833.654,00	\$ 1.309.497,00
Total	\$ 763.012.422,00	\$ 9.729.613.136,00	\$ 2.122.311.857,00	\$ 1.367.092.299,00	\$ 1.966.993,00

< >

Giros en Firme

PERIODO	PRIMA	TOTAL	TOTALGIRAR
⊕ 2019-1	\$ 0,00	\$ 828.116,00	\$ 828.116,00
⊕ 2020-1	\$ 0,00	\$ 1.755.606,00	\$ 1.755.606,00
⊕ 2019-2	\$ 0,00	\$ 4.554.638,00	\$ 4.554.638,00
⊕ 2015-2	\$ 0,00	\$ 11.431.700,00	\$ 11.431.700,00
⊕ 2020-2	\$ 0,00	\$ 30.893.704,00	\$ 30.893.704,00
⊕ 2021-1	\$ 0,00	\$ 653.530.646,00	\$ 653.530.646,00
Total	\$ 0,00	\$ 16.242.725.002,00	\$ 16.242.725.002,00

Giros Todos los Estados

PERIODO	PRIMA	TOTAL	TOTALGIRAR
⊕ 2019-1	\$ 0,00	\$ 828.116,00	\$ 828.116,00
⊕ 2020-1	\$ 0,00	\$ 1.755.606,00	\$ 1.755.606,00
⊕ 2019-2	\$ 0,00	\$ 4.554.638,00	\$ 4.554.638,00
⊕ 2015-2	\$ 0,00	\$ 11.431.700,00	\$ 11.431.700,00
⊕ 2020-2	\$ 0,00	\$ 30.893.704,00	\$ 30.893.704,00
⊕ 2021-1	\$ 0,00	\$ 668.975.588,00	\$ 668.975.588,00
⊕ 2021-2	\$ 0,00	\$ 15.586.519.681,00	\$ 15.586.519.681,00
Total	\$ 0,00	\$ 16.304.959.033,00	\$ 16.304.959.033,00

INFORMACIÓN PERIODO

NOTICIAS & NOVEDADES



(Condonaciones): En el mes de julio el área de contabilidad no reportó al estudiante GARZON BARRETO YURY ALEJANDRA con CC 1049799129 ID 2888918 en las condonaciones por valor de NOVENTA Y NUEVE MILLONES SETENTA Y OCHO MIL TRECIENTOS PESOS M/CTE (\$99.078.300) la cual se Realizó con resolución 0734 DEL 21 JULIO 2021 según acta número del 04 de junio de 2021, se envió correo el día 18/08/2021 a contabilidad.

(Novedades de Desembolsos del 01 de julio al 31 de diciembre): La variación presentada en los débitos de la cuenta subsidios y cartera de créditos, correspondiente al rubro de sostenimiento y matrícula, entre el estado de cuenta y el anexo de desembolsos, corresponde a resoluciones afectadas por novedades de reintegros, reversiones, abonos rechazados y rechazos en tesorería. Así mismo, la variación presentada en los créditos de la cuenta subsidios y cartera de créditos, corresponde a resoluciones afectadas por reversiones, abonos rechazados y rechazos en tesorería, que se generan debido al proceso constante de conciliación entre las áreas de cartera y contabilidad del ICETEX.

(Novedad Reintegro de Rendimientos): La variación presentada en los débitos de la cuenta de reintegros de rendimientos entre el valor reportado y el valor reintegrado al último corte, corresponde a DOSCIENTOS TREINTA Y UN PESOS CON 61/100 M/CTE (231,61), que se reportaron de más en el mes de mayo, los cuales fueron trasladados a la cuenta contable 731050214 saldo débito. De esta manera, el valor reintegrado por concepto de rendimientos de dicho mes fue de NOVENTA Y SEIS MILLONES TRECIENTOS VEINTIOCHO MIL QUINIENTOS NOVENTA Y UN MIL PESOS CON 92/100 M/CTE (\$96.328.591,92).

El día 15 de febrero se envía correo electrónico al señor Rubén Darío Ramírez solicitando el ajuste en la prima de garantías de los meses de Agosto y Noviembre.

POLITICA DE INVERSION

INFORMACIÓN IMPORTANTE

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 de este.

1. 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.

2. 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.

3. 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 instruyen los constituyentes.

4. 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.

5. 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.

6. La valoración de las inversiones se hace diariamente conforme a la normatividad de la Superfinanciera y sujeto a las condiciones del mercado de valores.

7. 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.

8. 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.

9. 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.

10. 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.

11. La rentabilidad se sujeta al comportamiento del mercado de valores, sin embargo, ICETEX, actúa con principios de prudencia financiera y bajo riesgo financiero.

**ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2021
FONDO MEN - SER PILO SI PAGA
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121828**

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS		-	+	
CONSIGNACIONES	1,871,824,577,204.93	0.00	4,311,220,402.07	1,876,135,797,607.00
INTERESES DE CREDITOS	23,506.68	0.00	0.00	23,506.68
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	20,274,519,686.87	0.00	100,748,484.41	20,375,268,171.28
OTROS INGRESOS	1,866,249.28	0.00	0.00	1,866,249.28
TOTAL INGRESOS	1,892,100,986,647.76	0.00	4,411,968,886.48	1,896,512,955,534.24
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	387,260,845,973.00	58,326,990,980.00	0.00	445,587,836,953.00
PAGOS A PROVEEDORES	104,003,199,210.00	7,544,811.00	0.00	104,010,744,021.00
COMISIONES	35,856,324,332.14	14,860,529.00	0.00	35,871,184,861.14
SUBSIDIOS	416,126,433,935.00	721,017,281.00	15,444,942.00	416,832,006,274.00
OTROS EGRESOS	40,616,245,061.96	86,465,940.43	0.00	40,702,711,002.39
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	864,236,308,965.23	33,373,499.92	58,359,994,795.56	805,909,687,669.59
TOTAL EGRESOS	1,848,099,357,477.33	59,190,253,041.35	58,375,439,737.56	1,848,914,170,781.12

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	44,001,629,170.43	59,190,253,041.35	62,787,408,624.04	47,598,784,753.12

Firmado digitalmente por: MEDINA SANDOVAL MARINA
 AZUCENA
 Fecha y hora: 13.08.2021 08:15:27

ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2021
FONDO MEN - SER PILO SI PAGA
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121828

.	SALDO INICIAL	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS		-	+	
CONSIGNACIONES	1,876,135,797,607.00	0.00	0.00	1,876,135,797,607.00
INTERESES DE CREDITOS	23,506.68	0.00	0.00	23,506.68
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	20,375,268,171.28	0.00	87,929,253.49	20,463,197,424.77
OTROS INGRESOS	1,866,249.28	0.00	8.00	1,866,257.28
TOTAL INGRESOS	1,896,512,955,534.24	0.00	87,929,261.49	1,896,600,884,795.73
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	445,587,836,953.00	0.00	0.00	445,587,836,953.00
PAGOS A PROVEEDORES	104,010,744,021.00	302,669,224.00	1,817,052.00	104,311,596,193.00
COMISIONES	35,871,184,861.14	195,001,131.00	0.00	36,066,185,992.14
SUBSIDIOS	416,832,006,274.00	629,108,170.00	17,261,994.00	417,443,852,450.00
OTROS EGRESOS	40,702,711,002.39	136,761,508.18	0.00	40,839,472,510.57
EGRESOS UTILIZACIÓN DE RECURSOS				
ANTICIPOS DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	805,909,687,669.59	8,838,052,036.47	32,083,828.49	814,715,655,877.57
TOTAL EGRESOS	1,848,914,170,781.12	10,101,592,069.65	51,162,874.49	1,858,964,599,976.28

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	47,598,784,753.12	-10,101,592,069.65	36,766,387.00	37,636,284,819.45

Firmado digitalmente por: MEDINA SANDOVAL
MARINA AZUCENA
Fecha y hora: 17.09.2021 16:41:18

ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
FONDO MEN - SER PILO SI PAGA
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121828

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS		-	+	
CONSIGNACIONES	1,876,135,797,607.00	0.00	0.00	1,876,135,797,607.00
INTERESES DE CREDITOS	23,506.68	0.00	0.00	23,506.68
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	20,463,197,424.77	0.00	72,150,420.66	20,535,347,845.43
OTROS INGRESOS	1,866,257.28	0.00	40.88	1,866,298.16
TOTAL INGRESOS	1,896,600,884,795.73	0.00	72,150,461.54	1,896,673,035,257.27
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	445,587,836,953.00	0.00	0.00	445,587,836,953.00
PAGOS A PROVEEDORES	104,311,596,193.00	174,539,833.00	0.00	104,486,136,026.00
COMISIONES	36,066,185,992.14	42,515,660.00	0.00	36,108,701,652.14
SUBSIDIOS	417,443,852,450.00	912,581,752.00	1,817,052.00	418,354,617,150.00
OTROS EGRESOS	40,839,472,510.57	87,929,253.49	0.00	40,927,401,764.06
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	814,715,655,877.57	1,051,466,249.99	145,784,751.25	815,621,337,376.31
TOTAL EGRESOS	1,858,964,599,976.28	2,269,032,748.48	147,601,803.25	1,861,086,030,921.51

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	37,636,284,819.45	2,269,032,748.48	219,752,264.79	35,587,004,335.76

Firmado digitalmente por: MEDINA SANDOVAL
MARINA AZUCENA
Fecha y hora: 12.10.2021 19:34:14

ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2021
FONDO MEN - SER PILO SI PAGA
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121828

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS		-	+	
CONSIGNACIONES	1,876,135,797,607.00	0.00	0.00	1,876,135,797,607.00
INTERESES DE CREDITOS	23,506.68	0.00	0.00	23,506.68
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	20,535,347,845.43	0.00	83,591,511.91	20,618,939,357.34
OTROS INGRESOS	1,866,298.16	0.00	0.00	1,866,298.16
TOTAL INGRESOS	1,896,673,035,257.27	0.00	83,591,511.91	1,896,756,626,769.18
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	445,587,836,953.00	93,188,922,315.60	0.00	538,776,759,268.60
PAGOS A PROVEEDORES	104,486,136,026.00	655,833,654.00	0.00	105,141,969,680.00
COMISIONES	36,108,701,652.14	27,323,677.00	0.00	36,136,025,329.14
SUBSIDIOS	418,354,617,150.00	370,224,305.00	3,511,212.00	418,721,330,243.00
OTROS EGRESOS	40,927,401,764.06	72,150,420.66	0.00	40,999,552,184.72
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	815,621,337,376.31	340,389,761.99	93,211,579,846.87	722,750,147,291.43
TOTAL EGRESOS	1,861,086,030,921.51	94,654,844,134.25	93,215,091,058.87	1,862,525,783,996.89

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	35,587,004,335.76	94,654,844,134.25	93,298,682,570.78	34,230,842,772.29

Firmado digitalmente por: MEDINA
 SANDOVAL MARINA AZUCENA
 Fecha y hora: 11.11.2021 22:18:12

ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021
FONDO MEN - SER PILO SI PAGA
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121828

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS		-	+	
CONSIGNACIONES	1,876,135,797,607.00	0.00	0.00	1,876,135,797,607.00
INTERESES DE CREDITOS	23,506.68	0.00	0.00	23,506.68
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	20,618,939,357.34	0.00	71,832,075.87	20,690,771,433.21
OTROS INGRESOS	1,866,298.16	0.00	0.00	1,866,298.16
TOTAL INGRESOS	1,896,756,626,769.18	0.00	71,832,075.87	1,896,828,458,845.05
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	538,776,759,268.60	0.00	0.00	538,776,759,268.60
PAGOS A PROVEEDORES	105,141,969,680.00	1,309,497,515.00	0.00	106,451,467,195.00
COMISIONES	36,136,025,329.14	39,030,993.00	0.00	36,175,056,322.14
SUBSIDIOS	418,721,330,243.00	422,807,720.00	11,810,838.00	419,132,327,125.00
OTROS EGRESOS	40,999,552,184.72	83,591,511.91	0.00	41,083,143,696.63
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	722,750,147,291.43	233,748,707.42	38,069,536.32	722,945,826,462.53
TOTAL EGRESOS	1,862,525,783,996.89	2,088,676,447.33	49,880,374.32	1,864,564,580,069.90

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	34,230,842,772.29	2,088,676,447.33	121,712,450.19	32,263,878,775.15

Firmado digitalmente por: MEDINA SANDOVAL MARINA
AZUCENA
Fecha y hora: 20.12.2021 18:54:33

ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
FONDO MEN - SER PILO SI PAGA
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121828

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS		-	+	
CONSIGNACIONES	1,876,135,797,607.00	0.00	0.00	1,876,135,797,607.00
INTERESES DE CREDITOS	23,506.68	0.00	0.00	23,506.68
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	20,690,771,433.21	0.00	73,578,179.37	20,764,349,612.58
OTROS INGRESOS	1,866,298.16	0.00	6,870.17	1,873,168.33
TOTAL INGRESOS	1,896,828,458,845.05	0.00	73,585,049.54	1,896,902,043,894.59
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	538,776,759,268.60	73,254,287,955.00	0.00	612,031,047,223.60
PAGOS A PROVEEDORES	106,451,467,195.00	269,666,977.00	0.00	106,721,134,172.00
COMISIONES	36,175,056,322.14	7,264,075.00	0.00	36,182,320,397.14
SUBSIDIOS	419,132,327,125.00	69,047,976.00	13,985,169.00	419,187,389,932.00
OTROS EGRESOS	41,083,143,696.63	335,741,995.80	0.00	41,418,885,692.43
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	722,945,826,462.53	24,495,607.17	73,418,137,468.89	649,552,184,600.81
TOTAL EGRESOS	1,864,564,580,069.90	73,960,504,585.97	73,432,122,637.89	1,865,092,962,017.98

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	32,263,878,775.15	73,960,504,585.97	73,505,707,687.43	31,809,081,876.61

Firmado digitalmente por: MEDINA
 SANDOVAL MARINA AZUCENA
 Fecha y hora: 12.01.2022 18:27:40