

Bogotá D.C., 15 de febrero de 2021

2021700000005893

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 julio – 31 de diciembre de 2020  
FONDO CREDITOS BECA MEJORES SABER 11 (121828)  
CONTRATO 0077/2015 Y CONVENIO 0042/2016.

Respetado doctor Calderón,

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 2020 en desarrollo del Contrato 0077 de 2015 y Convenio 0042 de 2016 de fondos en administración FONDO CREDITOS BECA MEJORES SABER 11 – código contable 121828 suscritos 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 *Créditos Beca Mejores Saber 11 código contable 121828* 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 Fondos en Administración

Proyectó: Lmolina

Proyectó: Sramirez

Revisó: Avargas

Revisó: Gdiazgd

Revisó: Arojás

Lina Marcela Molina J.  
Sra. Sramirez O.



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

VICEPRESIDENCIA DE FONDOS EN ADMINISTRACIÓN

INFORME DE AVANCE DE GESTIÓN

FONDO *CREDITOS BECA MEJORES SABER 11*  
Código contable fondo: 121828

CONSTITUYENTE: MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL

CONTRATO 0077/2015  
CONVENIO 0042/2016

PERÍODO DE RENDICIÓN: 01 de julio al 31 de diciembre de 2020

## DATOS GENERALES

CONTRATO 077 DE 2015 SER PILO PAGA 1

OBJETO DEL CONVENIO:	<i>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.</i>
FINALIDAD DEL CONVENIO:	<i>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.</i>
BENEFICIARIOS:	<i>Los estudiantes beneficiarios deben cumplir lo siguiente:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• <i>Haber presentado el examen de estado de la educación media- ICFES SABER 11 el 3 de agosto de 2014.</i></li><li>• <i>Haber obtenido un puntaje igual o superior a 310 en el examen de estado de la educación media –ICFES SABER 11</i></li><li>• <i>Haber sido admitido en una Institución de Educación Superior acreditada en alta calidad o en proceso de renovación de la acreditación.</i></li><li>• <i>Estar registrado en la versión III del Sisbén con corte al 19 de septiembre de 2014, dentro de los puntos de corte establecidos</i></li></ul>
TIPO DE CONSTITUYENTE:	<i>MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL</i>
TIPO DE CRÉDITO:	<i>Condonable</i>
FECHA DE SUSCRIPCIÓN:	<i>16/01/2015</i>
DURACIÓN CONVENIO:	<i>El plazo inicial establecido para la ejecución del presente contrato, será hasta el 31 de diciembre de 2020 y mediante modificación 1 suscrita el día 22 de octubre del 2019 se prorroga el plazo de ejecución del presente convenio hasta el 31 de diciembre del 2027. No obstante, el valor de los aportes del Ministerio será ejecutado antes del 31 de diciembre de 2015.</i>
COMISIÓN:	<i>2% sobre desembolso</i>

## CONVENIO 042 DE 2016 SER PILO PAGA 2

### OBJETO DEL CONVENIO:

*Constituir el fondo de administración denominado "ser pilo paga versión 2", 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 jóvenes con menores recursos económicos y destacados con excelentes puntajes en las pruebas saber 11.*

### FINALIDAD DEL CONVENIO:

*Con cargo al convenio de Fondos en Administración No. 042 de 2016 suscrito entre el MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL y el ICETEX, se destinarán recursos al otorgamiento y permanencia de créditos condonables para financiar el acceso a la educación superior.*

### BENEFICIARIOS:

*Los estudiantes beneficiarios deben cumplir lo siguiente:*

- Haber presentado el examen de estado de la educación media- ICFES SABER 11 el 2 de agosto de 2015.*
- Haber obtenido un puntaje igual o superior a 318 en el examen de estado de la educación media –ICFES SABER 11*
- Haber sido admitido en una Institución de Educación Superior acreditada en alta calidad o en proceso de renovación de la acreditación.*
- Estar registrado en la versión III del Sisbén con corte al 19 de junio de 2015, dentro de los puntos de corte establecidos*

### TIPO DE CONSTITUYENTE:

*MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL*

### TIPO DE CRÉDITO:

*Condonable*

### FECHA DE SUSCRIPCIÓN:

*15/01/2016*

### DURACIÓN CONVENIO:

*El plazo establecido para la ejecución del presente contrato, será hasta el 31 de diciembre de 2021, no obstante, el valor de los aportes del Ministerio será ejecutados antes del 31 de diciembre de 2016.*

### 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. 1. Estado de cuenta diciembre de 2020*

### 2. CONSIGNACIONES

Desde la estructuración y suscripción del convenio y hasta el corte del 31 de diciembre de 2020, se presentan consignaciones de recursos monetarios por parte del *Ministerio de Educación Nacional* en el Fondo, por valor total **UN BILLÓN OCHOCIENTOS CUARENTA Y TRES MIL OCHOCIENTOS DIECIOCHO MILLONES NUEVE MIL CUATROCIENTOS ONCE PESOS M/CTE** (\$ 1.843.818.009.411,00), como se detalla a continuación.

*Tabla 1 Detallado de consignaciones*

Mes	Valor	Documento
Año 2015	\$ 155.000.000.000,00	Contrato 077/2015
Año 2016	\$ 342.913.613.102,00	Convenio 042/2016
Año 2017	\$ 350.115.839.742,00	Convenio 042/2016
Año 2018	\$ 428.800.474.174,00	Convenio 042/2016
Año 2019	\$ 349.409.585.873,00	Convenio 042/2016
Febrero de 2020	\$ 80.346.463.242,00	Convenio 042/2016
Abril de 2020	\$ 34.434.198.532,00	Convenio 042/2016
Junio de 2020	\$ 8.886.384.203,00	Convenio 042/2016

Mes	Valor	Documento
Julio de 2020	\$ 65.738.015.380,00	Convenio 042/2017
Agosto de 2020	\$ 28.173.435.163,00	Convenio 042/2018
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.843.818.009.411,00</b>	

### 3. INGRESOS POR RENDIMIENTOS

Los rendimientos liquidados al 31 de diciembre de 2020 ascienden a DIECINUEVE MIL SEISCIENTOS CUARENTA Y SIETE MILLONES SETECIENTOS NOVENTA Y SIETE MIL TRESCIENTOS NOVENTA PESOS CON 65/100 M/CTE (\$ 19.647.797.390,65) como se detalla a continuación:

*Tabla 2 Detallado de Ingresos por Rendimiento*

MES	VALOR
Saldo Años Anteriores	\$ 14.882.241.158,16
Año 2019	\$ 2.327.455.497,02
Enero de 2020	\$ 109.623.572,15
Febrero de 2020	\$ 216.950.826,22
Marzo de 2020	\$ 152.567.302,74
Abril de 2020	\$ 74.201.393,82
Mayo de 2020	\$ 208.929.419,84
Junio de 2020	\$ 182.471.131,98
Julio de 2020	\$ 421.710.742,12
Agosto de 2020	\$ 385.815.227,41
Septiembre de 2020	\$ 227.326.862,44
Octubre de 2020	\$ 154.949.239,36
Noviembre de 2020	\$ 155.516.423,59
Diciembre de 2020	\$ 148.038.593,80
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 19.647.797.390,65</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 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.

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. CONDONACIONES DE CARTERA

A 31 de diciembre de 2020 el fondo presenta egresos por condonaciones de cartera por *CIENTO CINCUENTA Y OCHO MIL NOVECIENTOS CINCUENTA Y CINCO MILLONES SETENTA Y NUEVE MIL QUINIENTOS SETENTA Y CINCO PESOS M/CTE* (\$ 158.955.079.575,00), como se detalla a continuación:

*Tabla 3. Detallado de Condonaciones de cartera*

MES	VALOR
(-) Condonaciones de cartera marzo de 2019	\$ 293.205.952,00
(-) Condonaciones de cartera agosto de 2019	\$ 17.901.800.469,00
(+) Ajuste de Condonaciones de cartera mayo de 2020	\$ 3.675.000,00
(-) Condonaciones de cartera julio de 2020	\$ 57.060.218.917,00
(-) Condonaciones de cartera noviembre de 2020	\$ 83.703.529.237,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 158.955.079.575,00</b>



## 5. PAGO A PROVEEDORES

A 31 de diciembre de 2020 el fondo presenta egresos por pago a proveedores (valor cupo universidades públicas) por *NOVENTA Y OCHO MIL DOSCIENTOS TRECE MILLONES SETECIENTOS SIETE MIL NOVENTA Y CUATRO PESOS M/CTE* (\$ 98.213.707.094,00) como se detalla a continuación:

*Tabla 4. Detallado de Pago a Proveedores*

MES	VALOR
Saldo Años Anteriores	\$ 58.802.570.399,00
Año 2019	\$ 22.488.104.346,00
Febrero de 2020	\$ 91.678.247,00
Marzo de 2020	\$ 2.199.012.243,00
Abril de 2020	\$ 4.487.010.998,00
Mayo de 2020	\$ 424.127.960,00
Junio de 2020	\$ 64.647.181,00
Julio de 2020	\$ 68.995.115,00
Agosto de 2020	\$ 2.061.012.915,00
Septiembre de 2020	\$ 4.124.500.220,00
Octubre de 2020	\$ 1.552.096.358,00
Noviembre de 2020	\$ 1.814.498.305,00
Diciembre de 2020	\$ 35.452.807,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 98.213.707.094,00</b>

## 6. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN – COMISIONES

A 31 de diciembre de 2020, el valor de los Gastos de Administración asciende a la suma de *TREINTA Y CINCO MIL DOSCIENTOS DIECIOCHO MILLONES TRESCIENTOS CINCUENTA Y OCHO MIL NOVECIENTOS TREINTA Y UN PESOS CON 14/100 M/CTE* (\$ 35.218.358.931,14).

*Tabla 5. Detallado de Gastos de Administración – Comisiones*

MES	VALOR
Saldo Años Anteriores	\$ 24.605.691.095,14
Año 2019	\$ 6.733.716.291,00
Enero de 2020	\$ 205.663.406,00
Febrero de 2020	\$ 53.903.206,00
Marzo de 2020	\$ 1.768.838.791,00

MES	VALOR
Abril del 2020	\$ 134.174.893,00
Mayo de 2020	\$ 18.774.114,00
Junio de 2020	\$ 3.346.810,00
Julio de 2020	\$ 4.178.226,00
Agosto de 2020	\$ 1.268.360.550,00
Septiembre de 2020	\$ 292.317.016,00
Octubre de 2020	\$ 57.295.796,00
Noviembre de 2020	\$ 69.431.393,00
Diciembre de 2020	\$ 2.667.344,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 35.218.358.931,14</b>

## 7. SUBSIDIOS

A 31 de diciembre de 2020 se refleja en el estado de cuenta egresos por concepto de subsidio por valor de *CUATROCIENTOS NUEVE MIL CUATROCIENTOS CATORCE MILLONES CIENTO TREINTA Y NUEVE MIL TRESCIENTOS TREINTA Y CUATRO PESOS M/CTE* (\$ 409.414.139.334,00) como se detalla a continuación:

*Tabla 6. Detallado de Subsidios*

Subsidios				
Mes	Débitos	Créditos	TOTAL	Documento
Saldo Años Anteriores	\$ 43.627.560.315,00	\$ 1.134.386.785,00	\$ 284.248.161.106,00	Convenio 042/2016
Año 2019	\$ 80.554.711.648,00	\$ 1.155.011.805,00	\$ 79.399.699.843,00	Convenio 042/2016
Enero de 2020	\$ 10.242.921.355,00	\$ 104.998.714,00	\$ 10.137.922.641,00	Convenio 042/2016
Febrero de 2020	\$ 2.378.945.538,00	\$ 23.422.880,00	\$ 2.355.522.658,00	Convenio 042/2016
Marzo de 2020	\$ 11.230.462.542,00	\$ 80.559.128,00	\$ 11.149.903.414,00	Convenio 042/2016
Abril de 2020	\$ 1.806.847.186,00	\$ 9.216.932,00	\$ 1.797.630.254,00	Convenio 042/2016
Mayo de 2020	\$ 350.996.998,00	\$ 9.655.833,00	\$ 341.341.165,00	Convenio 042/2016
Junio de 2020	\$ 39.741.289,00	\$ 1.477.803,00	\$ 38.263.486,00	Convenio 042/2016
Julio de 2020	\$ 75.830.587,00	\$ 500.000,00	\$ 75.330.587,00	Convenio 042/2016
Agosto de 2020	\$ 9.652.484.359,00 <sup>1</sup>	\$ 182.362.192,00 <sup>2</sup>	\$ 9.470.122.167,00	Convenio 042/2016

Subsidios				
Mes	Débitos	Créditos	TOTAL	Documento
Septiembre de 2020	\$ 8.226.471.621,00	\$ 130.214.854,00	\$ 8.096.256.767,00	Convenio 042/2016
Octubre de 2020	\$ 1.016.324.763,00	\$ 20.091.773,00	\$ 996.232.990,00	Convenio 042/2016
Noviembre de 2020	\$ 1.297.125.182,00	\$ 34.629.467,00	\$ 1.262.495.715,00	Convenio 042/2016
Diciembre de 2020	\$ 52.668.180,00	\$ 7.411.639,00	\$ 45.256.541,00	Convenio 042/2016
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 170.553.091.563,00</b>	<b>\$ 2.893.939.805,01</b>	<b>\$ 409.414.139.334,00</b>	

<sup>1</sup> En el estado de cuenta del código contable 121828 del mes de agosto de 2020, fueron reportados, nueve mil seiscientos cincuenta y dos millones cuatrocientos ochenta y cuatro mil trescientos cincuenta y nueve pesos M/CTE (\$9.652.484.359,00) 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 ochocientos setenta y siete mil pesos M/CTE (\$ 877.807,00), corresponden a un reintegro por concepto sostenimiento, y ochocientos mil pesos M/CTE (\$800.000,00), corresponden a dos reintegros por concepto de valor cupo, por lo tanto se solicitó la reclasificación al área de contabilidad el día 16-09-2020 ya que estos movimientos corresponden a reintegros de sostenimiento y Valor cupo por ende deben quedar en los crédito y no en los debitos, descontando este movimiento sería de nueve mil seiscientos cincuenta millones ochocientos seis mil quinientos cincuenta y dos pesos M/CTE (\$9.650.806.552,00).

<sup>2</sup> En el estado de cuenta del código contable 121828 del mes de agosto de 2020, fueron reportados, ciento ochenta y dos millones trescientos sesenta y dos mil ciento noventa y dos pesos M/CTE (\$ 182.362.192,00) en los créditos de la cuenta de Sostenimiento. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportados por el área de cartera del ICETEX, se evidencia que tres millones ochocientos mil pesos M/CTE (\$ 3.800.000,00), corresponden a un reintegro por concepto de valor cupo; como este movimiento no afecta la cartera del estudiante no es necesaria la reclasificación en contabilidad. se solicitó la confirmación del reintegro por aplazamiento por seis millones quinientos doce mil ochocientos pesos M/CTE (\$ 6.512.800,00) al área de contabilidad y cartera ya que según la resolución reportada corresponde a un reintegro de sostenimiento pero se reportó por un valor mayor al girado al beneficiario, No obstante, es importante mencionarlo ya que el monto total de los créditos de sostenimiento para el mes de agosto de 2020 descontando estos movimientos serían de ciento setenta y dos millones cuarenta y nueve mil trescientos noventa y dos pesos M/CTE (\$ 172.049.392,00).

## 8. OTROS EGRESOS

Al 31 de diciembre de 2020 el rubro de otros egresos asciende a *TREINTA Y NUEVE MIL CIENTO DOCE MILLONES SETECIENTOS SETENTA Y CINCO MIL NOVECIENTOS CINCUENTA Y OCHO PESOS CON 54/100 M/CTE (\$ 39.112.775.958,54)*, como se describe a continuación:

### a. EGRESOS POR REINTEGRO DE RENDIMIENTOS

Los rendimientos reintegrados a la Dirección del Tesoro Nacional, al 31 de diciembre de 2020 ascienden a *DIECINUEVE MIL CUATROCIENTOS NOVENTA Y NUEVE MILLONES SETECIENTOS CINCUENTA Y OCHO MIL SETECIENTOS NOVENTA Y SEIS PESOS CON 85/100 M/CTE (\$ 19.499.758.796,85)*. A continuación, se presenta el detalle de los rendimientos reintegrados durante el período objeto de la presente rendición.

Tabla 7. Detallado de Reintegros de Rendimiento.

Egresos por Reintegro de Rendimientos		
Mes	Valor	Documento
Saldo Años Anteriores	\$ 14.798.175.308,95	Convenio 042/2016
Año 2019	\$ 2.232.331.645,59	Convenio 042/2016
Enero de 2020	\$ 179.189.700,64	Convenio 042/2016
Febrero de 2020	\$ 109.623.572,15	Convenio 042/2016
Marzo de 2020	\$ 216.950.826,22	Convenio 042/2016
Abril de 2020	\$ 152.567.302,74	Convenio 042/2016
Mayo de 2020	\$ 74.201.393,82	Convenio 042/2016
Junio de 2020	\$ 208.929.419,84	Convenio 042/2016
Agosto de 2020	\$ 604.181.874,10	Convenio 042/2016
Septiembre de 2020	\$ 368.053.176,07	Convenio 042/2016
Noviembre de 2020	\$ 400.038.153,14	Convenio 042/2016
Diciembre de 2020	\$ 155.516.423,59	Convenio 042/2016
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 19.499.758.796,85</b>	

**b. REINTEGROS AL CONTRATANTE**

Al 31 de diciembre de 2020 el valor trasladado por concepto de reintegros al contratante asciende a *CUARENTA Y CUATRO MILLONES CUATROCIENTOS OCHENTA Y SEIS MIL OCHOCIENTOS PESOS M/CTE (\$ 44.486.800,00)*, como se describe a continuación:

Tabla 8. Ingresos al Contratante

REINTEGROS AL CONTRATANTE	
DESCRIPCIÓN	VALOR
REINTEGRO AL CONTRATANTE (DEVOLUCION DE RECURSOS NO EJECUTADOS EN LA COMPRA DE APOYOS TECNOLOGICOS DE SER PILO PAGAPROFE)	\$ 44.486.800,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 44.486.800,00</b>

### c. PRIMA DE GARANTÍA

Al 31 de diciembre de 2020 el valor trasladado por concepto de *prima de garantía al ICETEX asciende a DIECINUEVE MIL QUINIENTOS SESENTA Y OCHO MILLONES QUINIENTOS TREINTA MIL TRESCIENTOS SESENTA Y UN PESOS CON 69/100 M/CTE (\$19.568.530.361,69)*, como se detalla a continuación:

*Tabla 9. Detalle de la Prima de Garantía*

CONCEPTO	VALOR
(-) Saldo Años Anteriores	\$ 14.166.931.672,23
(-) Prima de Garantía marzo de 2019	\$ 8.445.743,00
(-) Prima de Garantía agosto de 2019	\$ 1.880.462.006,21
(-) Prima de Garantía enero de 2020	\$ 2.364.925.723,57
(-) Prima de Garantía mayo de 2020	\$ 1.147.765.216,68
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 19.568.530.361,69</b>

### 9. DESEMBOLSOS

Durante el período objeto del presente informe se tramitaron desembolsos por valor de *OCHENTA Y CINCO MIL CUARENTA Y NUEVE MILLONES CUATROCIENTOS CATORCE MIL SEISCIENTOS SESENTA Y CUATRO PESOS CON 74/100 M/CTE (\$ 85.049.414.664,74)*, discriminados de la siguiente manera:

*Tabla 10. Detallado de desembolsos*

Mes	Valor Cupo-Pago a Proveedores	Sostenimiento	Matrícula - Pago a Beneficiarios	Total General
Julio de 2020	\$ 68.995.115,00	\$ 75.830.587,00	\$ 71.936.709,26	\$ 216.762.411,26
Agosto de 2020	\$ 2.061.012.915,00	\$ 9.652.484.359,00	\$ 51.873.023.265,00	\$ 63.586.520.539,00
Septiembre de 2020	\$ 4.124.500.220,00	\$ 8.226.471.621,00	\$ 2.385.722.058,10	\$ 14.736.693.899,10
Octubre de 2020	\$ 1.552.096.358,00	\$ 1.016.324.763,00	\$ 309.518.528,00	\$ 2.877.939.649,00
Noviembre de 2020	\$ 1.814.498.305,00	\$ 1.297.125.182,00	\$ 384.751.143,15	\$ 3.496.374.630,15
Diciembre de 2020	\$ 35.452.807,00	\$ 52.668.180,00	\$ 47.002.549,23	\$ 135.123.536,23
<b>Total General</b>	<b>\$ 9.656.555.720,00</b>	<b>\$ 20.320.904.692,00</b>	<b>\$55.071.954.252,74</b>	<b>\$85.049.414.664,74</b>

Es importante destacar, que en algunas ocasiones se presentan diferencias entre los valores reportados por el área de contabilidad en los estados de cuenta y los detallados enviados por el área de cartera de ICETEX. A continuación, se exponen las novedades registradas durante los meses de julio a diciembre de 2020, por concepto de matrícula, sostenimiento y valor cupo.

*Tabla 11. 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 2020	\$ 68.995.115,00	\$ 75.830.587,00	\$ 70.485.876,00 <sup>4</sup>	\$ 215.311.578,00
Agosto de 2020	\$ 2.061.012.915,00	\$ 9.650.806.552,00 <sup>5</sup>	\$ 51.873.023.265,00	\$ 63.584.842.732,00
Septiembre de 2020	\$ 4.124.500.220,00	\$ 8.226.471.621,00	\$ 2.385.604.525,00 <sup>6</sup>	\$ 14.736.576.366,00
Octubre de 2020	\$ 1.552.096.358,00	\$ 1.016.324.763,00	\$ 307.783.528,00 <sup>7</sup>	\$ 2.876.204.649,00
Noviembre de 2020	\$ 1.814.498.305,00	\$ 1.297.125.182,00	\$ 384.650.307,00 <sup>8</sup>	\$ 3.496.273.794,00
Diciembre de 2020	\$ 35.452.807,00	\$ 52.668.180,00	\$ 47.002.017,00 <sup>9</sup>	\$ 135.123.004,00
<b>Total General</b>	<b>\$ 9.656.555.720,00</b>	<b>\$ 20.319.226.885,00</b>	<b>\$ 55.068.549.518,00</b>	<b>\$ 85.044.332.123,00</b>

<sup>4</sup>En el estado de cuenta del código contable 121828 del mes de julio de 2020, fueron reportados, setenta y un millones novecientos treinta y seis mil setecientos nueve pesos con 26/100 M/CTE (\$ 71.936.709,26) en los débitos de la cartera de créditos. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportado por el área de cartera de ICETEX, se evidencia que un millón cuatrocientos cincuenta mil ochocientos treinta y tres pesos con 26/100 M/CTE (\$ 1.450.833,26), corresponden a una reclasificación de interés y una causación de intereses, se confirma que según proceso de conciliación que se está llevando por parte del área de cartera y contabilidad de ICETEX, se realiza la reclasificación entre capital e interés, ajuste a los recaudos de intereses que presetaron 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 121828 entre el área de contabilidad y cartera se autorizan los ajustes mediante correo remitido por el área de cartera el día 06-jul-2020, se aclara que para el mes de julio de 2020 los giros realizados por concepto de matrícula son de setenta millones cuatrocientos ochenta y cinco mil ochocientos setenta y seis pesos M/CTE (\$ 70.485.876,00).

<sup>5</sup>En el estado de cuenta del código contable 121828 del mes de agosto de 2020, fueron reportados, nueve mil seiscientos cincuenta y dos millones cuatrocientos ochenta y cuatro mil trescientos cincuenta y nueve pesos M/CTE (\$9.652.484.359,00) en los débitos de la cuenta de Sostenimiento. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportado por el área de cartera de ICETEX, se evidencia que ochocientos setenta y siete mil pesos M/CTE (\$ 877.807,00), corresponden a un reintegro por concepto sostenimiento, y ochocientos mil pesos M/CTE (\$800.000,00), corresponden a dos reintegros por concepto de valor cupo, por lo tanto se solicitó la reclasificación al área de contabilidad el día 16-09-2020 ya que estos movimientos corresponden a reintegros de sostenimiento y Valor cupo por ende deben quedar en los créditos y no en los débitos, descontando este movimiento para el mes de agosto por concepto de sostenimiento sería de nueve mil seiscientos cincuenta millones ochocientos seis mil quinientos cincuenta y dos pesos M/CTE (\$9.650.806.552,00).

<sup>6</sup>En el estado de cuenta del código contable 121828 del mes de septiembre de 2020, fueron reportados, dos mil trescientos ochenta y cinco millones setecientos veintidós mil cincuenta y ocho pesos con 10/100 M/CTE (\$ 2.385.722.058,10) en los débitos de la cuenta de Sostenimiento. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportado por el área de cartera de ICETEX, se evidencia que ciento diecisiete mil quinientos treinta y tres pesos con 10/100 M/CTE (\$117.533,10), corresponden a un reversión de recaudos, 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, esto con el fin de disminuir la diferencia encontrada y reportada del fondo 121828 entre el área de contabilidad



y cartera del ICETEX por lo tanto se realizan los ajustes según correo remitido por cartera el día 22-sep-2020. De acuerdo con lo anterior, se aclara que para el mes de septiembre de 2020 los giros realizados por concepto de matrícula son dos mil trescientos ochenta y cinco millones setecientos veintidós mil cincuenta y ocho pesos con 10/100 M/CTE (\$ \$ 2.385.722.058,10).

<sup>7</sup>En el estado de cuenta del código contable 121828 del mes de octubre de 2020, fueron reportados, trescientos nueve millones quinientos dieciocho mil quinientos veintiocho pesos con M/CTE (\$ 309.518.528,00) en los débitos de la cartera de créditos. Sin embargo, cuando se revisa el detallado de los giros reportado por el área de cartera del ICETEX, se evidencia que un millón setecientos treinta y cinco mil pesos M/CTE (\$1.735.000,00) corresponden a un beneficiario del fondo Componente Excelencia y fue clasificado erróneamente, por lo tanto el día 19-nov-2020 se remitió correo al área de cartera solicitando la reclasificación de la resolución 10908892. De acuerdo con lo anterior, se aclara que para el mes de octubre de 2020 los giros realizados por concepto de matrícula son de trescientos siete millones setecientos ochenta y tres mil quinientos veintiocho pesos M/CTE (\$ 307.783.528,00).

<sup>8</sup>En el estado de cuenta del código contable 121828 del mes de noviembre de 2020, fueron reportados, trescientos ochenta y cuatro millones setecientos cincuenta y un mil ciento cuarenta y tres pesos con 15/100 M/CTE (\$ 384.751.143,15) 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 cien con ochocientos treinta y seis pesos con 15/100 M/CTE (\$ 100.836,15), corresponden a un ajuste de recaudos, 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, esto con el fin de disminuir la diferencia encontrada y reportada del fondo 121828 entre el área de contabilidad y cartera del ICETEX por lo tanto se realizan los ajustes según correo remitido por cartera el día 26-nov-2020. De acuerdo con lo anterior, se aclara que para el mes de noviembre de 2020 los giros realizados por concepto de matrícula son de trescientos ochenta y cuatro millones seiscientos cincuenta mil trescientos siete pesos M/CTE (\$ 384.650.307,00).

<sup>9</sup>En el estado de cuenta del código contable 121828 del mes de diciembre de 2020, fueron reportados cuarenta y siete millones dos mil diecisiete pesos M/CTE (\$ 47.002.017,00) 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 quinientos treinta y dos pesos con 23/100 M/CTE (\$ 532,23), fueron aplicados por concepto de Ajuste Saldo Menor crédito. De acuerdo con lo anterior, se aclara que para el mes de diciembre de 2020 los giros realizados por concepto de matrícula son cuarenta y siete millones dos mil quinientos cuarenta y nueve pesos con 23/100 M/CTE (\$ 47.002.549,23).

## 10. CARTERA

La cartera de créditos al 31 de diciembre de 2020, de acuerdo con el estado de cuenta remitido por el área de contabilidad, asciende a **UN BILLON SETENTA Y CUATRO MIL QUINIENTOS DIEZ MILLONES DOSCIENTOS NOVENTA Y CUATRO MIL CUATRCIENTOS UN PESOS CON 52/100 M/CTE (\$ 1.074.510.294.401,52).**

*Ver Anexo No. 1 estado de cuenta diciembre de 2020. Cartera estado de cuenta*

En el informe presentado por el área de cartera con corte al 31 de diciembre de 2020, el valor del capital en la cartera asciende a **UN BILLÓN SETENTA Y TRES MIL SEISCIENTOS OCHENTA Y DOS MILLONES SEISCIENTOS VEINTIDÓS MIL QUINIENTOS NOVENTA Y DOS con 71/100 M/CTE (\$ 1.073.682.622.692,71)** como se describe a continuación:

	Etiquetas de fila	No BENEFICIARIOS	Vr CAPITAL	Vr PRIMA	INTERES CORRIENTE	INTERES MORA	OTROS INTERES	SALDO TOTAL
AMORTIZACIÓN	COBRO	151	\$ 2.392.766.158,67	\$ -	\$ 70.709.091,47	\$ 121.671.836,20	\$ 25.912.256,02	\$ 2.611.059.342,36
	SALDO A FAVOR DEVOLUCION	25	\$ (37.879.056,65)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (37.879.056,65)
	SANEAMIENTO CONTABLE	81	\$ 191.238,29	\$ -	\$ 11.673,67	\$ 42.523,38	\$ 0,00	\$ 245.435,34
	<b>Total Amortización</b>	<b>257</b>	<b>\$ 2.355.078.340,31</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 70.720.765,14</b>	<b>\$ 121.714.359,58</b>	<b>\$ 25.912.256,02</b>	<b>\$ 2.573.425.721,05</b>
ESTUDIOS	MAYOR VALOR CONDONADO	4	\$ (14.373.450,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (14.373.450,00)
	SALDO A FAVOR DEVOLUCION	1	\$ (645.000,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (645.000,00)
	SANEAMIENTO CONTABLE	40	\$ 2.559.136,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2.559.136,00
	SUSCEPTIBLES DE CONDONAR	7.427	\$ 369.558.622.306,20	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 369.558.622.306,20
	SUSCEPTIBLES DE RENOVAR	10.940	\$ 696.271.647.101,20	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 696.271.647.101,20
	TRASLADO AL COBRO	601	\$ 5.509.734.159,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5.509.734.159,00
	<b>Total Estudios</b>	<b>19.013</b>	<b>\$ 1.071.327.544.252,40</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1.071.327.544.252,40</b>
	<b>Total general</b>	<b>19.270</b>	<b>\$ 1.073.682.622.592,71</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 70.720.765,14</b>	<b>\$ 121.714.359,58</b>	<b>\$ 25.912.256,02</b>	<b>\$ 1.073.900.969.973,45</b>



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 ochocientos veintisiete millones seiscientos setenta y un mil setenta y un mil setecientos ocho pesos con 81/100 M/CTE (\$ 827.671.708,81), las cuales se derivan a el valor causado en los intereses de crédito generados en época de amortización, por el cambio de tasa al momento de aplicar los recaudos automáticos, por la reclasificación de los reintegros causados erróneamente, por la devolución del saldo a favor a los beneficiarios, entre otros.

## 11. 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
<b>Ingresos</b>	
(+) Consignaciones Ser Pilo Si Paga	\$ 1.843.818.009.411,00
(+) Intereses de Crédito	\$ 23.506,68
(+) Otros Ingresos	\$ 1.865.529,20
(+) Rendimientos de Inversiones	\$ 19.647.797.390,65
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>\$ 1.863.467.695.837,53</b>
<b>Egresos</b>	
(-) Condonaciones de Cartera	\$ 158.955.079.575,00
(-) Pago a Proveedores (Valor cupo)	\$ 98.213.707.094,00
(-) Gastos de Administración	\$ 35.218.358.931,14
(-) Subsidios	\$ 409.414.139.334,00
(-) Reintegro de Rendimientos	\$ 19.499.758.796,85
(-) Prima de Garantía	\$ 19.568.530.361,69
(-) Reintegros al Contratante	\$ 44.486.800,00
(-) Total cartera a diciembre 2020	\$ 1.074.510.294.401,52
<b>TOTAL DE EGRESOS</b>	<b>\$ 1.815.424.355.294,20</b>
<b>(=) Saldo Disponible Contable</b>	<b>\$ 48.043.340.543,33</b>
<b>ESTIMADO COMPROMISOS EN TRÁMITE</b>	
(=)Saldo disponible contable	\$ 158.955.079.575,00
(-) Rendimientos de Inversiones diciembre 2020	\$ 148.038.594,00
(-) Recursos comprometidos pendientes por girar 2020	\$ 127.857.811,00
(-) Gastos de Administración pendientes a 31 de diciembre de 2020	\$ 2.557.156,00
(-) Prima de Garantía pendiente por causar a 31 de diciembre de 2020	\$ 11.466.089,00
<b>Total estimado compromisos en tramite</b>	<b>\$ 289.919.650,00</b>
<b>Saldo disponible estimado después de compromisos</b>	<b>\$ 47.753.420.893,33</b>

- 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, con corte al 31 de diciembre 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, eventuales fallos judiciales que obliguen incluir beneficiarios no presupuestados y renovaciones extemporaneas).

## 12. ANEXOS

- Anexo No. 1 Estados de cuenta de julio a diciembre de 2020
- Anexo No. 2 Base detallada de desembolsos de julio a diciembre de 2020
- Anexo No. 3 Detallado de cartera

Cordialmente,



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

Proyectó: Lmolina

*Lina Marcela Molina J.*

Proyectó: Sramirez

*Sandra Ramirez O.*

Revisó: Avargas

Revisó: Gdiaz *gd*

Revisó: Arojas