

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

**VICEPRESIDENCIA DE FONDOS EN ADMINISTRACIÓN**

**INFORME DE GESTIÓN**

**TRANSFERENCIA RESOLUCION 03009 DEL 17 DE FRERO DE 2016  
ATENCION A POBLACION RROM  
Código Fondo: 121922**

**CONSTITUYENTE: MINISTERIO DE EDUCACION NACIONAL**

**TRANSFERENCIA RESOLUCION 03009 DEL 17 DE FRERO DE 2016**

**PERIODO DE RENDICIÓN: 01 JULIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

## DATOS GENERALES

<b>OBJETO DEL INSTRUCTIVO:</b>	El objeto del presente Instructivo es establecer los lineamientos para el otorgamiento y permanencia de créditos educativos condonables destinados a población RROM, así como definir directrices y políticas para procurar la adecuada ejecución y destinación de los recursos del mismo, en virtud del Instructivo para la Administración de Recursos destinados a la Educación Superior, Resolución 03009 suscrito el 17 de febrero de 2016.
<b>FINALIDAD DEL INSTRUCTIVO:</b>	Los recursos transferidos por el Ministerio de Educación Nacional al ICETEX serán destinados al otorgamiento de créditos condonables a miembros del pueblo RROM, beneficiarios del "Fondo de Atención a Población RROM", para procurar el adecuado desarrollo y velar por el máximo aprovechamiento de los recursos del mismo.
<b>TIPO DE CONSTITUYENTE:</b>	MINISTERIO DE EDUCACION NACIONAL
<b>TIPO DE CRÉDITO:</b>	CONDONABLE
<b>FECHA DE SUSCRIPCIÓN:</b>	17/02/2016
<b>FECHA DE TERMINACIÓN:</b>	NO APLICA
<b>DURACIÓN CONVENIO:</b>	NO APLICA
<b>BENEFICIARIOS:</b>	Los destinatarios de los créditos condonables que se otorgarán en el marco de este fondo serán ciudadanos colombianos, miembros del pueblo RROM registrados en diferentes "KUMPAÑY", que se encuentren en el registro censal oficial del Ministerio del Interior, que cuenten con admisión en una institución de educación superior colombiana registrada y reconocida por el Ministerio de Educación Nacional, para cursar un programa académico de pregrado (Técnico profesional, Tecnológico o Universitario)
<b>COMISION:</b>	2% 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

Nota. La Vicepresidencia de Fondos en Administración, en calidad de administrador del Fondo de Atención a Población RROM – código contable 121922 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 Instructivo 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

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

- Saldo Inicial del periodo mensual en cada cuenta de ingresos y egresos del periodo 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.

Ver estado de cuenta, Anexo No. 1

### 2. SALDO DISPONIBLE DEL FONDO

Conforme a la información del estado de cuenta, el saldo disponible contable del Fondo al corte 31 de diciembre de 2018, es de Doscientos Treinta y Ocho Millones Seiscientos Treinta y Seis Mil Ochenta Pesos con 58/100 moneda corriente (\$238.636.080,58).

### 3. SALDO DISPONIBLE DESPUÉS DE COMPROMISOS

Conforme las convocatorias realizadas y adjudicadas al 31 de diciembre de 2018 se encuentran comprometidos Ciento Veinticuatro Millones Setecientos Siete Mil Ciento Cuarenta y Ocho Pesos con 53/100 moneda corriente (\$124.707.148,47), como se detalla a continuación:

	VALOR	BENEFICIARIOS
Disponible Contable al 31 de diciembre de 2018 de 2018	\$238.636.080,58	No aplica
<b>Proyección de recursos comprometidos</b>		
(-) Rendimientos de inversiones pendientes por reintegrar	\$999.303,58	No aplica
(-) Proyección de giros Convocatoria 2017-2	\$106.143.628,53	5
(-) Proyección Prima de Garantía	\$4.350.000	No aplica
(-) Proyección Gastos de Administración	\$2.436.000	No aplica
<b>Subtotal Comprometidos</b>	<b>\$113.928.932,11</b>	
<b>Saldo Disponible después de compromisos</b>	<b>\$ 124.707.148,47</b>	

**Notas:**

- Estos valores fueron proyectados a partir de los saldos contables reflejados en los estados de cuenta generados y certificados por el departamento de contabilidad, con corte al 31 de diciembre de 2018.

- Estas proyecciones pueden sufrir modificaciones en caso que algunos indicadores macroeconómicos estén por encima de los supuestos utilizados (incremento anual costo de matrículas, SMMLV y eventuales fallos judiciales que obliguen incluir beneficiarios no presupuestados).
- El ICETEX, en su condición de mandatario, conforme a lo establecido en el Libro Cuarto, Título XIII - Capítulo I del Código de Comercio, es un administrador del Fondo conforme a las instrucciones dadas por el Constituyente, para este caso el Ministerio de Educación Nacional, es quien decide acerca de la apertura de convocatorias, la destinación de los recursos y demás requisitos, términos y condiciones de funcionamiento del mismo.

#### 4. CONSIGNACIONES

Desde la estructuración y suscripción del fondo y hasta el corte del 31 de diciembre de 2018, se presentan consignaciones de recursos monetarios por parte del Ministerio de Educación Nacional en el Fondo, por valor total de doscientos noventa millones de pesos moneda corriente (\$290.000.000,00).

Durante el periodo objeto del presente informe no se presentaron adiciones de recursos.

#### 5. INGRESOS POR INTERESES DE CRÉDITOS (Cartera en época de estudios y en época de amortización)

Al 31 de diciembre de 2018, el fondo no registra ingresos por intereses de créditos.

#### 6. INGRESOS POR RENDIMIENTOS

Los rendimientos liquidados al 31 de diciembre de 2018 ascienden a Cuarenta y Nueve Millones Quinientos Cuarenta y Cuatro Mil Novecientos Veintiséis Pesos con 93/100 moneda corriente (\$49.544.926,93).

Durante el periodo objeto del presente informe se generaron rendimientos por Cinco Millones Setecientos Cuarenta Mil Ochocientos Cuarenta y Siete Pesos con 40/100 moneda corriente (\$5.740.847,40), como se detalla a continuación:

MES	CONCEPTO	VALOR
JULIO	DISTRIBUCIÓN RENDIMIENTOS DE INVERSIONES JULIO DE 2018	\$ 966.045,73
AGOSTO	DISTRIBUCIÓN RENDIMIENTOS DE INVERSIONES AGOSTO DE 2018	\$ 1.046.164,47
SEPTIEMBRE	DISTRIBUCIÓN RENDIMIENTOS DE INVERSIONES SEPTIEMBRE DE 2018	\$ 1.003.961,02
OCTUBRE	DISTRIBUCIÓN RENDIMIENTOS DE INVERSIONES OCTUBRE DE 2018	\$ 906.604,88
NOVIEMBRE	DISTRIBUCIÓN RENDIMIENTOS DE INVERSIONES NOVIEMBRE DE 2018	\$ 818.767,72
DICIEMBRE	DISTRIBUCIÓN RENDIMIENTOS DE INVERSIONES DICIEMBRE DE 2018	\$ 999.303,58
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 5.740.847,40</b>

Respeto 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.

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

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

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

- Los recursos disponibles que ingresan a los Fondos en Administración se invierten temporalmente, en la medida que se ejecutan los flujos financieros que financian las cohortes, y conforme la programación de flujo de caja (ingresos y egresos por giros a la ejecución del convenio). Dicha inversión se realiza en un portafolio en títulos de alta calidad crediticia.
- El portafolio sigue las políticas de inversión de ICETEX, regladas por parte de la Junta Directiva, acorde a una política de riesgos y bajo las recomendaciones de un COMITÉ FINANCIERO Y DE INVERSIONES, conformado por miembros expertos y externos a la entidad.
- Las inversiones autorizadas se limitan a títulos de RENTA FIJA (TES, Bonos AAA o AA+, Papeles Comerciales con calificación AAA y CDT's de entidades crediticias con calificación AAA, AA+ y AA) en entidades que tengan cupo autorizado por emisor. Algunos recursos liquidados 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.

## 7. CONDONACIONES

Durante el periodo objeto del presente informe no se registraron condonaciones.

## 8. EGRESOS POR PAGO A PROVEEDORES

Durante el periodo objeto del presente informe no se presentaron egresos por pago a proveedores.

## 9. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN - COMISIONES

A 31 de diciembre de 2018, el valor de los Gastos de Administración asciende a la suma de Cinco Millones Ochocientos Mil Pesos moneda corriente (\$5.800.000,00). Durante el periodo objeto de la presente rendición, no se generaron reversiones de comisión.

## 10. DESEMBOLSOS

Durante el periodo objeto del presente informe se tramitaron desembolsos por valor de Trece Millones Cuatrocientos Veintisiete Mil Quinientos Setenta y Dos Pesos moneda Corriente (\$13.427.572,00), como se detalla a continuación:

RESO.	SOLI.	NOMBRES	APELLIDOS	DOCUMENTO	RUBRO	PERIODO	TOTAL BRUTO	PRIMA	TOTAL NETO
10662862	3436009	JOSÉ DANIEL	SIERRA MARTINEZ	1100691357	MATRICULA	2018-2	\$ 3.964.803,00	\$ 58.593,00	\$ 3.906.210,00
10662872	3436009	JOSE DANIEL	SIERRA MARTINEZ	1100691357	SOSTENIMIENTO	2018-2	\$ 1.585.921,00	\$ 23.437,00	\$ 1.562.484,00
10662864	3424574	DIANA	GÓMEZ BARRETO	1110506043	MATRICULA	2018-2	\$ 941.615,00	\$ 13.915,00	\$ 927.700,00
10662874	3424574	DIANA	GÓMEZ BARRETO	1110506043	SOSTENIMIENTO	2018-2	\$ 1.585.921,00	\$ 23.437,00	\$ 1.562.484,00
10662863	3394126	RENZO JOSÉ	MENDOZA PAEZ	1003720530	MATRICULA	2018-2	\$ 3.964.803,00	\$ 58.593,00	\$ 3.906.210,00
10662873	3394126	RENZO JOSÉ	MENDOZA PAEZ	1003720530	SOSTENIMIENTO	2018-2	\$ 1.585.921,00	\$ 23.437,00	\$ 1.562.484,00
<b>TOTAL</b>							<b>\$ 13.628.984,00</b>	<b>\$ 201.412,00</b>	<b>\$ 13.427.572,00</b>

## 11. EGRESOS POR GASTOS BANCARIOS

Durante el periodo objeto del presente informe no se generaron egresos por este concepto.

## 12. EGRESOS POR REINTEGRO RENDIMIENTOS

Los rendimientos reintegrados a favor de la Dirección del Tesoro Nacional – DTN, al 31 de diciembre de 2018 ascienden a Cuarenta y Ocho Millones Quinientos Cuarenta y Cinco Mil Seiscientos Veintitrés Pesos con 35/100 moneda corriente. (\$48.545.623,35).

Durante el periodo objeto del presente informe se generaron egresos por reintegro de rendimientos por Cinco Millones Setecientos Noventa y Un Mil Ciento Treinta y Cinco Pesos con 82/100 moneda corriente (\$5.791.135,82) tal y como se relaciona a continuación:

REINTEGRO DE RENDIMIENTOS DE INVERSIÓN		
FECHA	CONCEPTO	VALOR
30/07/2018	Trans entrega No 15554 OP No 276 REINTEGRO DE RENDIMIENTOS DE INVERSIONES FINANCIERAS GENERADOS EN EL MES DE JUNIO DE 2018 REPORTADOS EN EL MEMORANDO INTERNO FN DCO 4200-18-2018009848 POR VALOR DE \$2.174.056.673,77	\$ 1.049.592,00
29/08/2018	Trans entrega No 15753 OP No 475 FAVOR TRASLADAR A LA DIRECCIÓN DEL TESORO NACIONAL EL VALOR DE LOS RENDIMIENTOS DE LOS FONDOS EN ADMINISTRACIÓN RELACIONADOS EN EL MEMORANDO INTERNO DE CONTABILIDAD VFN DCO 4200-18-457-2018011648 CON FECHA 13 DE AGOSTO DE 2018	\$ 966.045,73
26/09/2018	Trans entrega No 15871 OP No 580 RREINTEGRO DE RENDIMIENTOS DE INVERSIONES FINANCIERAS GENERADOS EN EL MES DE AGOSTO DE 2018 REPORTADOS EN EL MEMORANDO INTERNO FN-DCO-4200-18-2018013224 POR VALOR DE \$2.952.637.706,14	\$ 1.046.164,47
31/10/2018	Trans entrega No 16126 OP No 713 FAVOR TRASLADAR A LA DIRECCIÓN DEL TESORO NACIONAL EL VALOR DE LOS RENDIMIENTOS DE LOS FONDOS EN ADMINISTRACIÓN RELACIONADOS EN EL MEMORANDO INTERNO DE CONTABILIDAD VFN-DCO-4200-18-2018014830 CON FECHA 12 DE OCTUBRE DE 2018	\$ 1.003.961,02
18/12/2018	Trans entrega No 16288 OP No 53734 GIRAR A NOMBRE DEL MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO DE ACUERDO A MEMORANDO INTERNO VFN DCO 4200-2018017037, RENDIMIENTOS TESORO NACIONAL INFORMANDO LOS VALORES POR REINTEGRO RENDIMIENTO DE INVERSIONES GENERADOS.	\$ 906.604,88
28/12/2018	Trans entrega No 16412 OP No 1073 FAVOR TRASLADAR A LA DIRECCIÓN DEL TESORO NACIONAL EL VALOR DE LOS RENDIMIENTOS DE LOS FONDOS EN ADMINISTRACIÓN RELACIONADOS EN EL MEMORANDO INTERNO DE CONTABILIDAD VFN-DCO-4200-18-2018017986 CON FECHA 18 DE DICIEMBRE DE 2018	\$ 818.767,72
<b>TOTAL REINTEGROS</b>		<b>\$ 5.791.135,82</b>

### 13. CARTERA DE CREDITOS

La cartera de créditos al 31 de diciembre de 2018, de acuerdo con el estado de cuenta asciende a Cuatrocientos Cuarenta y Seis Millones Quinientos Sesenta y Tres Mil Doscientos Veintitrés Pesos Moneda Corriente (\$46.563.223,00).

En el informe de cartera a 31 de diciembre de 2018 de 2018 el capital asciende a Cuatrocientos Cuarenta y Seis Millones Quinientos Sesenta y Tres Mil Doscientos Veintitrés Pesos Moneda Corriente (\$46.563.223,00, como se describe a continuación:

TIPO CARTERA	BENEFICIARIOS	CAPITAL	PRIMA	SALDO TOTAL
ESTUDIOS	4	\$ 45.875.104,00	\$ 688.119,00	\$ 46.563.223,00
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>\$ 45.875.104,00</b>	<b>\$ 688.119,00</b>	<b>\$ 46.563.223,00</b>

A continuación, el detalle de la cartera al 31 de diciembre de 2018:

SOLICITUD	DOCUMENTO	APELLIDOS NOMBRES	CAPITAL	PRIMA	SALDO TOTAL
3424574	1110506043	GÓMEZ BARRETO DIANA LIZETH	6.324.488,00	94.866,00	6.419.354,00
3393345	1015429316	MONTAÑA CRISTO ANGIE VANESSA	7.347.802,00	110.215,00	7.458.017,00
3436009	1100691357	SIERRA MARTINEZ JOSE DANIEL	16.101.407,00	241.519,00	16.342.926,00
3394126	1003720530	MENDOZA PAEZ RENZO JOSE	16.101.407,00	241.519,00	16.342.926,00
<b>TOTAL</b>			<b>45.875.104,00</b>	<b>688.119,00</b>	<b>46.563.223,00</b>

#### 14. CARACTERIZACIÓN BENEFICIARIOS

A la fecha del presente informe se presenta la caracterización de los siguientes beneficiarios:

Solicitud	Apeílidos	Nombres	Documento	Dpto. de Residencia	Ciudad/Municipio de Residencia	Genero
3394126	MENDOZA PAEZ	RENZO JOSÉ	1003720530	CORDOBA	SAN PELAYO	M
3436009	SIERRA MARTINEZ	JOSE DANIEL	1100691357	SUCRE	SAMPUES	M
3424574	GÓMEZ BARRETO	OLIANA LIZETH	1110506043	TOLIMA	IBAGUE	F
3393345	MONTAÑA CRISTO	ANGIE VANESSA	1015429316	DISTRITO CAPITAL	BOGOTA D.C.	F

#### 15. CONVOCATORIAS DEL FONDO

La convocatoria del Fondo es abierta por cuanto el fondo está destinado al otorgamiento de créditos a ciudadanos colombianos, miembros del pueblo RROM registrados en diferentes "KUMPAÑY", que se encuentren en el registro censal oficial del Ministerio del Interior, que cuenten con admisión en una institución de educación superior colombiana registrada y reconocida por el Ministerio de Educación Nacional, para cursar un programa académico de pregrado (Técnico profesional, Tecnológico o Universitario).

#### 16. TEMA CONTRACTUAL

En la actualidad el fondo de Atención a Población RROM no se encuentra tramitando ningún tema contractual.

#### 17. SESIONES JUNTA ADMINISTRADORA

Durante el periodo objeto del presente informe de gestión no se presentó junta administradora.

#### 18. ANEXOS

- Anexo No. 1 Estado de cuenta

Cordialmente,

  
JACQUELINE PALOMINO PARDO

Vicepresidente de Fondos en Administración (E)

  
ANGELA PAOLA ROJAS

Coordinadora Grupo Fondos Ordinarios y del Sector Solidario

Proyectó I. Zárate







**ESTADO DE CUENTA**  
**DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2018**  
**FONDO FDO MEN POBLACION RROM RES3009**  
**NIT 899999001-7**  
**CÓDIGO 121922**

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
<b>INGRESOS</b>		-	+	
CONSIGNACIONES	290,000,000.00	0.00	0.00	290,000,000.00
INTERESES DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	0.00
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	46,820,250.75	0.00	906,604.88	47,726,855.63
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>336,820,250.75</b>	<b>0.00</b>	<b>906,604.88</b>	<b>337,726,855.63</b>
<b>EGRESOS</b>		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGOS A PROVEEDORES	0.00	0.00	0.00	0.00
COMISIONES	5,800,000.00	0.00	0.00	5,800,000.00
SUBSIDIOS	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS EGRESOS	45,816,289.73	1,003,961.02	0.00	46,820,250.75
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	46,563,223.00	0.00	0.00	46,563,223.00
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>98,179,512.73</b>	<b>1,003,961.02</b>	<b>0.00</b>	<b>99,183,473.75</b>

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
<b>DISPONIBLE</b>	<b>238,640,738.02</b>	<b>1,003,961.02</b>	<b>906,604.88</b>	<b>238,543,381.88</b>

**ICETEX**

**DIRECCION DE CONTABILIDAD**

Fuente- Aplicativo Contable

**ESTADO DE CUENTA**  
**DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018**  
**FONDO FDO MEN POBLACION RROM RES3009**  
**NIT 899999001-7**  
**CÓDIGO 121922**

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
<b>INGRESOS</b>		-	+	
CONSIGNACIONES	290,000,000.00	0.00	0.00	290,000,000.00
INTERESES DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	0.00
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	47,726,855.63	0.00	818,767.72	48,545,623.35
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>337,726,855.63</b>	<b>0.00</b>	<b>818,767.72</b>	<b>338,545,623.35</b>
<b>EGRESOS</b>		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGOS A PROVEEDORES	0.00	0.00	0.00	0.00
COMISIONES	5,800,000.00	0.00	0.00	5,800,000.00
SUBSIDIOS	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS EGRESOS	46,820,250.75	0.00	0.00	46,820,250.75
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	46,563,223.00	0.00	0.00	46,563,223.00
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>99,183,473.75</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>99,183,473.75</b>

	Saldo Inicial	Debitos	Creditos	Saldo Final
<b>DISPONIBLE</b>	<b>238,543,381.88</b>	<b>0.00</b>	<b>818,767.72</b>	<b>239,362,149.60</b>



**ICETEX**  
**DIRECCION DE CONTABILIDAD**

Fuente- Aplicativo Contable



ESTADO DE CUENTA  
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
FONDO FDO MEN POBLACION RROM RES3009  
NIT 899999001-7  
CÓDIGO 121922

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS		-	+	
CONSIGNACIONES	290,000,000.00	0.00	0.00	290,000,000.00
INTERESES DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	0.00
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	48,545,623.35	0.00	999,303.58	49,544,926.93
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	338,545,623.35	0.00	999,303.58	339,544,926.93
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGOS A PROVEEDORES	0.00	0.00	0.00	0.00
COMISIONES	5,800,000.00	0.00	0.00	5,800,000.00
SUBSIDIOS	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS EGRESOS	46,820,250.75	1,725,372.60	0.00	48,545,623.35
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	46,563,223.00	0.00	0.00	46,563,223.00
TOTAL EGRESOS	99,183,473.75	1,725,372.60	0.00	100,908,846.35

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	239,362,149.60	1,725,372.60	999,303.58	238,636,080.58

ICETEX  
DIRECCION DE CONTABILIDAD

Fuente- Aplicativo Contable