



Fecha: 2020/02/14 12:31 PM

Bogotá D.C., 14 de febrero de 2020

Doctora

CAROLINA GUZMÁN RUÍZ

director

Dirección de Fomento a la Educación Superior

Ministerio de Educación Nacional

Calle 43 N° 57-14, CAN

Ciudad

ASUNTO: INFORME DE GESTIÓN 01 DE JULIO – 31 DE DICIEMBRE DE 2019
FONDO CREDITOS BECA MEJORES SABER 11 (121828)
CONTRATO 0077/2015 Y CONVENIO 0042/2016.

Respetable doctora Carolina

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 2019 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 *Creditos 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.

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 2019

DATOS GENERALES

CONTRATO 077 DE 2015 SER PILO PAGA 1

OBJETO DEL CONVENIO:

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.

FINALIDAD DEL CONVENIO:

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.

BENEFICIARIOS:

Los estudiantes beneficiarios deben cumplir lo siguiente:

- *Haber presentado el examen de estado de la educación media- ICFES SABER 11 el 3 de agosto de 2014.*
- *Haber obtenido un puntaje igual o superior a 310 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 septiembre de 2014, dentro de los puntos de corte*

TIPO DE CONSTITUYENTE:

MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL

TIPO DE CRÉDITO:

Condonable

FECHA DE SUSCRIPCIÓN:

16/01/2015

DURACIÓN CONVENIO:

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

CONVENIO 042 DE 2016 SER PILO PAGA 2

OBJETO DEL CONVENIO:	<i>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.</i>
FINALIDAD DEL CONVENIO:	<i>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.</i>
BENEFICIARIOS:	<i>Los estudiantes beneficiarios deben cumplir lo siguiente:</i> <ul style="list-style-type: none">• <i>Haber presentado el examen de estado de la educación media- ICFES SABER 11 el 2 de agosto de 2015.</i>• <i>Haber obtenido un puntaje igual o superior a 318 en el examen de estado de la educación media – ICFES SABER 11</i>• <i>Haber sido admitido en una Institución de Educación Superior acreditada en alta calidad o en proceso de renovación de la acreditación.</i>• <i>Estar registrado en la versión III del Sisbén con corte al 19 de junio de 2015, dentro de los puntos de corte establecidos</i>
TIPO DE CONSTITUYENTE:	MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL
TIPO DE CRÉDITO:	Condonable
FECHA DE SUSCRIPCIÓN:	15/01/2016
DURACIÓN CONVENIO:	<i>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.</i>
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 2019

2. CONSIGNACIONES

Desde la estructuración y suscripción del convenio y hasta el corte del 31 de diciembre de 2019, se presentan consignaciones de recursos monetarios por parte del *Ministerio de Educación Nacional* en el Fondo, por valor total de *UN MILLÓN SEISCIENTOS VEINTISÉIS MIL DOSCIENTOS TREINTA*

3. INGRESOS POR RENDIMIENTOS

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 2019 el fondo presenta egresos por condonaciones de cartera por *DIECIOCHO MIL CIENTO NOVENTA Y CINCO MILLONES SEIS MIL CUATROCIENTOS VEINTIUN PESOS M/CTE* (\$ 18.195.006.421,00), 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
TOTAL	\$ 18.195.006.421,00

5. PAGO A PROVEEDORES

A 31 de diciembre de 2019 el fondo presenta egresos por pago a proveedores (valor cupo universidades públicas) por *OCHENTA Y UN MIL DOSCIENTOS NOVENTA MILLONES SEISCIENTOS SETENTA Y CUATRO MIL SETECIENTOS CUARENTA Y CINCO PESOS M/CTE* (\$ 81.290.674.745,00), como se detalla a continuación:

Tabla 4. Detallado de Pago a Proveedores

MES	VALOR
Saldo Años Anteriores	\$ 58.802.570.399,00
Enero a junio de 2019	\$ 11.582.694.107,00
Julio de 2019	\$ 60.039.701,00
Agosto de 2019	\$ 18.838.745,00
Diciembre de 2019	\$ 10.826.531.793,00
TOTAL	\$ 81.290.674.745,00

6. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN – COMISIONES

A 31 de diciembre de 2019, el valor de los Gastos de Administración asciende a la suma de *TREINTA Y UN MIL TRESCIENTOS TREINTA Y NUEVE MILLONES CUATROCIENTOS SIETE MIL TRESCIENTOS OCHENTA Y SEIS PESOS CON 14/100 M/CTE* (\$ 31.339.407.386,14).

Tabla 5. Detallado de Gastos de Administración - Comisiones

MES	VALOR
Saldo Años Anteriores	\$ 24.605.691.095,14
Enero a junio de 2019	\$ 3.576.371.535,00
Julio de 2019	\$ 5.678.540,00
Agosto de 2019	\$ 376.113.058,00
Septiembre de 2019	\$ 2.130.972.120,00
Octubre de 2019	\$ 311.321.182,00
Noviembre de 2019	\$ 28.829.941,00
Diciembre de 2019	\$ 304.429.915,00
TOTAL	\$ 31.339.407.386,14

7. SUBSIDIOS

A 31 de diciembre de 2019 se refleja en el estado de cuenta egresos por concepto de subsidio por valor de *TRESCIENTOS SESENTA Y TRES MIL SEISCIENTOS CUARENTA Y SIETE MILLONES OCHOCIENTOS SESENTA MIL NOVECIENTOS CUARENTA Y NUEVE PESOS M/CTE* (\$ 363.647.860.949,00) como se detalla a continuación:

Tabla 6. Detallado de Subsidios

Mes	Subsidios		TOTAL	Documento
	Débitos	Créditos		
Saldo Años Anteriores	\$ 43.627.560.315,00	\$ 1.134.386.785,00	\$ 284.248.161.106,00	Convenio 042/2016
Enero a junio de 2019	\$ 42.411.456.506,00	\$ 674.061.680,00	\$ 41.737.394.826,00	Convenio 042/2016
Julio de 2019	\$ 196.909.732,00	\$ 6.191.448,00 ¹	\$ 190.718.284,00	Convenio 042/2016
Agosto de 2019	\$ 19.045.425.826,00	\$ 264.998.004,00	\$ 18.780.427.822,00	Convenio 042/2016
Septiembre de 2019	\$ 1.649.607.072,00	\$ 34.386.179,00	\$ 1.615.220.893,00	Convenio 042/2016
Octubre de 2019	\$ 15.625.720.804,00	\$ 123.710.108,00	\$ 15.502.010.696,00	Convenio 042/2016
Noviembre de 2019	\$ 1.443.820.246,00	\$ 33.125.524,00	\$ 1.410.694.722,00	Convenio 042/2016
Diciembre de 2019	\$ 181.771.462,00	\$ 18.538.862,00	\$ 163.232.600,00	Convenio 042/2016

a. EGRESOS POR REINTEGRO RENDIMIENTOS

Los rendimientos reintegrados a la Dirección del Tesoro Nacional, al 31 de diciembre de 2019

7 *DIECISIETE MIL TREINTA MILLONES QUINIENTOS SEIS MIL NOVECIENTOS*

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
TOTAL	\$ 16.055.839.421,44

9. DESEMBOLSOS

Durante el período objeto del presente informe se tramitaron desembolsos por valor de *CIENTO CINCUENTA Y OCHO MIL TRESCIENTOS SIETE MILLONES DOSCIENTOS VEINTINUEVE MIL TRESCIENTOS CUARENTA Y OCHO CON 84/100 M/CTE (\$ 158.307.229.348,84)*, 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 2019	\$ 60.039.701,00	\$ 196.909.732,00	\$ 29.507.745,11	\$ 286.457.178,11
Agosto de 2019	\$ 18.838.745,00	\$ 19.045.425.826,00	\$ 525.958,21	\$ 19.064.790.529,21
Septiembre de 2019		\$ 1.649.607.072,00	\$ 104.922.595.373,54	\$ 106.572.202.445,54
Octubre de 2019		\$ 15.625.720.804,00	\$ 56.523.672,00	\$ 15.682.244.476,00
Noviembre de 2019		\$ 1.443.820.246,00	\$ 22.528.059,98	\$ 1.466.348.305,98
Diciembre de 2019	\$ 10.826.531.793,00	\$ 181.771.462,00	\$ 4.226.883.159,00	\$ 15.235.186.414,00
Total General	\$ 10.905.410.239,00	\$ 38.143.255.142,00	\$ 109.258.563.967,84	\$ 158.307.229.348,84

Es importante destacar que en algunas ocasiones se presentan diferencias entre los valores reportados

5 En el estado de cuenta del código contable 121828 del mes de octubre de 2019, fueron reportados, cincuenta y seis millones quinientos veintitrés mil seiscientos setenta y dos pesos M/CTE (\$ 56.523.672,00) 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 tres millones trescientos doce mil cuatrocientos sesenta y cuatro pesos M/CTE (\$ 3.312.464,00),

	Etiquetas de fila	Nº BENEFICIARIOS	Vr CAPITAL	Vr PRIMA	TERES CORRIEN	INTERES MORA	OTROS INTERES	SALDO TOTAL
AMORTIZACIÓN	COBRO	145	\$ 2.068.041.361	\$ -	\$ 38.235.930	\$ 56.821.110	\$ 14.748.846	\$ 2.177.847.248
	SALDO A FAVOR DEVOLUCION	24	\$ 37.520.277	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37.520.277
	SANEAMIENTO CONTABLE	61	\$ 355.696	\$ -	\$ 10.900	\$ 22.886	\$ -	\$ 389.482
	Total Amortización	230	\$ 2.030.876.779,68	\$ 0,00	\$ 38.246.830,56	\$ 684.599,3	\$ 14.748.846,33	\$ 2.140.716.452,37
ESTUDIOS	MAYOR VALOR CONDONADO	3	\$ 7.923.450	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7.923.450
	SALDO A FAVOR DEVOLUCION	1	\$ 645.000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 645.000
	SANEAMIENTO CONTABLE	37	\$ 2.455.889	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2.455.889
	SUSCEPTIBLES DE CONDONAR	1.600	\$ 34.495.130.859	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 34.495.130.859
	SUSCEPTIBLES DE RENOVAR	19.371	\$ 1.048.941.513.492	\$ 157.122	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.048.941.670.614
	TRASLADO AL COBRO	160	\$ 999.056.882	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 999.056.882
	Total Estudios	21172	\$ 1.084.429.589.672,15	\$ 157.122,16	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 1.084.429.745.794,31
	Total general	21402	\$ 1.086.460.465.451,83	\$ 157.122,16	\$ 38.246.830,56	\$ 684.599,3	\$ 14.748.846,33	\$ 1.086.570.462.246,68

Es importante mencionar que las diferencias encontradas entre la cartera reportada en el Estado de Cuentas y el informe de cartera se debe 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 ciento veinticinco millones trescientos ochenta y cinco mil ciento ochenta y cinco pesos con 12/100 M/CTE (\$125.385.185,12), 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. Ver Detalle de partidas conciliatorias, Anexo No. 4

ESTIMADO COMPROMISOS EN TRÁMITE	
(=) Saldo Disponible Contable	\$ 29.261.718.346,65
(-) Rendimientos de Inversiones	\$ 179.189.701
(-) Recursos comprometidos pendientes por girar 2019	\$ 11.801.059.310
(-) Gastos de Administración pendientes a 31 de diciembre de 2019	\$ 236.021.186
(-) Prima de Garantía pendiente por causar a 31 de diciembre de 2019	\$ 1.622.279.260
Total estimado compromisos en tramite	\$ 13.838.549.457
Saldo disponible estimado después de compromisos	\$ 15.423.168.890

- 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 2019. 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).

12. ANEXOS

- Anexo No. 1 Estados de cuenta de julio a diciembre de 2019
- Anexo No. 2 Base detallada de desembolsos de julio a diciembre de 2019
- Anexo No. 3 Detallado de cartera
- Anexo No. 4 Detalle de partidas conciliatorias

Cordialmente,


EDUARDO ELÍAS BARCHA BOLÍVAR
 Vicepresidente de Fondos en Administración

Documentos Votantallados

FINAL	
01.00	
39.42	
19.21	
28.78	
17.41	
52.00	
07.00	
70.14	
16.00	
64.05	
0.00	
33.11	
42.30	
Final	
75.11	

Final	75.11
-------	-------



ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2019
FONDO MEN - SER PILO SI PAGA
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121828

	SALDO INICIAL	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS			+	
CONSIGNACIONES	1,467,733,909,501.00	0.00	40,847,235,758.00	1,508,581,145,259.00
INTERESES DE CREDITOS	491,969.42	0.00	0.00	491,969.42
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	16,498,864,218.21	0.00	175,532,488.09	16,674,396,706.30
OTROS INGRESOS	1,844,428.78	0.00	1,458.21	1,845,886.99
TOTAL INGRESOS	1,484,235,110,117.41	0.00	41,022,769,704.30	1,525,257,879,821.71
EGRESOS		+		
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	293,205,952.00	17,901,800,469.00	0.00	18,195,006,421.00
PAGOS A PROVEEDORES	70,445,304,207.00	18,838,745.00	0.00	70,464,142,952.00
COMISIONES	28,187,741,170.14	376,113,058.00	0.00	28,563,854,228.14
SUBSIDIOS	326,176,274,216.00	19,045,425,826.00	264,998,004.00	344,956,702,038.00
OTROS EGRESOS	30,439,989,264.05	2,021,179,487.73	0.00	32,461,168,751.78
EGRESOS UTILIZACIÓN DE RECURSOS				
ANTICIPOS DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	997,958,142,233.11	525,958.21	18,510,172,422.00	979,448,495,769.32
TOTAL EGRESOS	1,453,500,657,042.30	39,363,883,543.94	18,775,170,426.00	1,474,089,370,160.24
DISPONIBLE	30,734,453,075.11	-39,363,883,543.94	22,247,599,278.30	51,168,509,661.47

Nota: la información relacionada con la cartera de créditos está sujeta a verificación con el aplicativo fuente.

ICETEX Coordinador Operaciones Fondos y Alianzas
DIRECCION DE CONTABILIDAD
Se firma en vacancia del Director de Contabilidad
Fuente- Aplicativo Contable



ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
FONDO MEN - SER PILO SI PAGA
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121828

	SALDO INICIAL	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS			+	
CONSIGNACIONES	1,508,581,145,259.00	0.00	86,474,906,235.00	1,595,056,051,494.00
INTERESES DE CREDITOS	491,969.42	0.00	0.00	491,969.42
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	16,674,396,706.30	0.00	180,417,725.76	16,854,814,432.06
OTROS INGRESOS	1,845,886.99	0.00	874.54	1,846,761.53
TOTAL INGRESOS	1,525,257,879,821.71	0.00	86,655,324,835.30	1,611,913,204,657.01
EGRESOS		+		
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	18,195,006,421.00	0.00	0.00	18,195,006,421.00
PAGOS A PROVEEDORES	70,464,142,952.00	0.00	0.00	70,464,142,952.00
COMISIONES	28,563,854,228.14	2,130,972,120.00	0.00	30,694,826,348.14
SUBSIDIOS	344,956,702,038.00	1,649,607,072.00	34,386,179.00	346,571,922,931.00
OTROS EGRESOS	32,461,168,751.78	138,021,687.87	0.00	32,599,190,439.65
EGRESOS UTILIZACIÓN DE RECURSOS				
ANTICIPOS DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	979,448,495,769.32	104,922,595,373.54	445,535,174.18	1,083,925,555,968.68
TOTAL EGRESOS	1,474,089,370,160.24	108,841,196,253.41	479,921,353.18	1,582,450,645,060.47

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	51,168,509,661.47	-108,841,196,253.41	86,175,403,482.12	29,462,559,596.54

Nota: la información relacionada con la cartera de créditos está sujeta a verificación con el aplicativo fuente.

ICETEX Coordinador Operaciones Fondos y Alianzas
DIRECCION DE CONTABILIDAD
Se firma en vacancia del Director de Contabilidad
Fuente- Aplicativo Contable



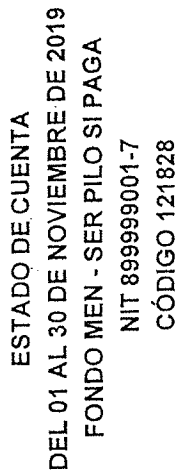
ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2019
FONDO MEN - SER PILO SI PAGA
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121828

	SALDO INICIAL	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS			+	
CONSIGNACIONES	1,595,056,051,494.00	0.00	0.00	1,595,056,051,494.00
INTERESES DE CREDITOS	491,969.42	0.00	0.00	491,969.42
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	16,854,814,432.06	0.00	84,673,018.32	16,939,487,450.38
OTROS INGRESOS	1,846,761.53	0.00	0.00	1,846,761.53
TOTAL INGRESOS	1,611,913,204,657.01	0.00	84,673,018.32	1,611,997,877,675.33
EGRESOS		+		
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	18,195,006,421.00	0.00	0.00	18,195,006,421.00
PAGOS A PROVEEDORES	70,464,142,952.00	0.00	0.00	70,464,142,952.00
COMISIONES	30,694,826,348.14	311,321,182.00	0.00	31,006,147,530.14
SUBSIDIOS	346,571,922,931.00	15,625,720,804.00	123,710,108.00	362,073,933,627.00
OTROS EGRESOS	32,599,190,439.65	355,950,213.85	0.00	32,955,140,653.50
EGRESOS UTILIZACIÓN DE RECURSOS				
ANTICIPOS DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	1,083,925,555,968.68	56,523,672.00	383,830,171.39	1,083,598,249,469.29
TOTAL EGRESOS	1,582,450,645,060.47	16,349,515,871.85	507,540,279.39	1,598,292,620,652.93

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	29,462,559,596.54	-16,349,515,871.85	-422,867,261.07	13,705,257,022.40

Nota: la información relacionada con la cartera de créditos está sujeta a verificación con el aplicativo fuente.

ICETEX Coordinador Operaciones Fondos y Alianzas
DIRECCION DE CONTABILIDAD
Se firma en vacancia del Director de Contabilidad
Fuente- Aplicativo Contable



۲۷

AD



ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
FONDO MEN - SER PILO SI PAGA
NIT 899999001-7
CÓDIGO 121828

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS			+	
CONSIGNACIONES	1,626,239,512,891.00	0.00	0.00	1,626,239,512,891.00
INTERESES DE CREDITOS	446,910.19	0.00	0.00	446,910.19
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	17,030,506,954.54	0.00	179,189,700.64	17,209,696,655.18
OTROS INGRESOS	1,852,326.51	0.00	0.00	1,852,326.51
TOTAL INGRESOS	1,643,272,319,082.24	0.00	179,189,700.64	1,643,451,508,782.88
EGRESOS		+	-	
CON CARGO AL FONDO				
CONDONACIONES DE CARTERA	18,195,006,421.00	0.00	0.00	18,195,006,421.00
PAGOS A PROVEEDORES	70,464,142,952.00	10,826,531,793.00	0.00	81,290,674,745.00
COMISIONES	31,034,977,471.14	304,429,915.00	0.00	31,339,407,386.14
SUBSIDIOS	363,484,628,349.00	181,771,462.00	18,538,862.00	363,647,860,949.00
OTROS EGRESOS	33,039,813,671.82	91,019,504.16	0.00	33,130,833,175.98
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	1,082,805,792,829.63	4,226,883,159.00	446,668,229.52	1,086,586,007,759.11
TOTAL EGRESOS	1,599,024,361,694.59	15,630,635,833.16	465,207,091.52	1,614,189,790,436.23

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	44,247,957,387.65	15,630,635,833.16	644,396,792.16	29,261,718,346.65

M. F. Zuena