Al contestar cite Radicado 20266100443757-E Id: 7908955
Folios: 2 Fecha: 2026-04-21 15:44:48
Anexos: 2 DOCUMENTOS ELECTRONICOS
Remitente: DIRECCION DE COBRANZA
Destinatario: MINISTERIO DE TECNOLOGIAS DE LA INFORMACION Y LAS COMUNICACIONES - MINTIC - CESAR AUGUSTO MORA RAMIREZ y OTROS

Bogotá D.C., 21 de abril de 2026

Doctor
CESAR AUGUSTO MORA RAMIREZ
Coordinador GIT Desarrollo del Talento Humano
Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones
Carrera 8a entre calles 12a y 12b – Edificio Murillo Toro
Ciudad

Asunto: Informe de Gestión del segundo semestre del 2025 Contrato Interadministrativo No. 048-2025 MINTIC / 1440-2025 ICETEX, Fondo EDUMINTIC con código contable 122177.

Respetado doctor Mora, cordial saludo.

De manera atenta se remite el Informe de Gestión semestral correspondiente al periodo comprendido entre el 01 de noviembre y el 31 de diciembre de 2025 del Contrato Interadministrativo No. 048-2025 MINTIC / 1440-2025 ICETEX del Fondo EDUMINTIC con código contable 122177, celebrado entre el Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones y el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior “Mariano Ospina Pérez” ICETEX.

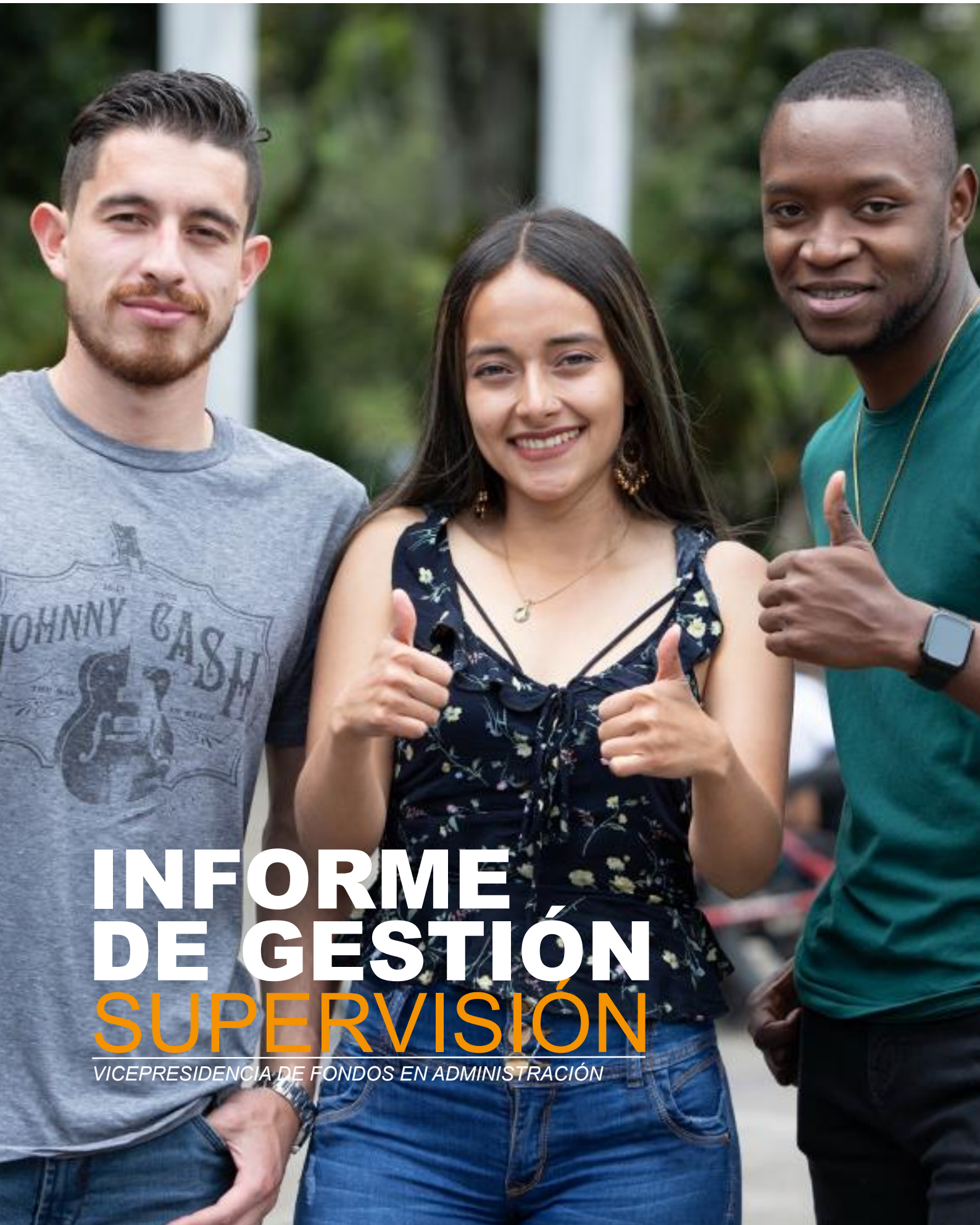
La Vicepresidencia de Fondos en Administración - VFA, en calidad de administrador del Fondo, realiza el presente informe de gestión como mecanismo para que sus constituyentes cuenten con información clara, confiable y oportuna sobre la gestión de los recursos administrados, conforme a lo instruido en el Convenio y Reglamento Operativo del Fondo. Sobre el particular, es preciso indicar que, de existir aclaraciones, observaciones o comentarios al citado informe, los mismos deberán ser allegados 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,

MARÍA VICTORIA CAMARGO CORTÉS
Directora de Cobranza
Encargada de las Funciones de la Vicepresidencia de Fondos en Administración

Elaboró: YTorres Yajaira Torres S.
Revisó: JCabezas



INFORME DE GESTIÓN SUPERVISIÓN

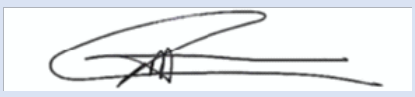
VICEPRESIDENCIA DE FONDOS EN ADMINISTRACIÓN

INTRODUCCIÓN

Este documento corresponde al informe **SEMESTRAL** del Fondo **EDUMINTIC**, el cual presenta un balance de la gestión contable, administrativa y contractual, así como los resultados obtenidos en el marco de la ejecución del Acuerdo Estratégico **048-2025 / 1440-2025**, suscrito entre el MINTIC y el ICETEX, con corte al **31/12/2025**.

Desde el ICETEX, trabajamos cada día por hacer que el acceso, permanencia y graduación a la Educación sea una posibilidad real para todos los colombianos, y entendemos que ese propósito solo es posible gracias al trabajo conjunto entre esta entidad y aliados como el **MINISTERIO DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y LAS COMUNICACIONES - MINTIC**, que reconocen el potencial de la educación para transformar vidas.

Aprovechamos esta oportunidad para agradecer la confianza depositada en el ICETEX para administrar los recursos destinados a financiar la educación a través de este fondo. Asimismo, reiteramos nuestro compromiso y genuino interés en seguir sumando esfuerzos para lograr una Colombia más educada, equitativa y justa.



MARÍA VICTORIA CAMARGO CORTES
Directora de Cobranza
Encargada de las funciones de la Vicepresidencia de Fondos en Administración

CONTENIDO

1. DATOS GENERALES DE CONSTITUCIÓN DEL FONDO 3
2. INFORMACIÓN CONTABLE 5
2.1INGRESOS **5**
2.1.1 Consignaciones 5
2.1.2 Intereses de créditos 5
2.1.3 Rendimientos 6
2.1.4 Otros ingresos 6
2.2 EGRESOS **6**
2.2.1 Condonaciones 7
2.2.2 Pago a proveedores 7
2.2.3 Comisiones 7
2.2.4 Subsidios 7
2.2.5 Otros egresos 7
2.2.6 Cartera de créditos 8
2.2.6.1 Desembolsos 8
2.2.6.2 Recaudo de cartera 8
2.2.6.3 Reintegros de giros 8
2.3 SALDO DISPONIBLE DEL FONDO 9
3. ADMINISTRACIÓN DEL FONDO ¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
3.1 CONVOCATORIAS DEL FONDO 10
3.2 SESIONES DEL MÁXIMO ÓRGANO DE DECISIÓN 10
4. NOVEDADES DEL FONDO DURANTE EL PERIODO 10
5. ASUNTOS CONTRACTUALES 11
5.1 CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES CONTRACTUALES 11
5.2 MODIFICACIONES DEL CONTRATO 13
6. ANEXOS 14
6.1 GLOSARIO 15

Proyectó: YTorres Yasmira Torres S.

Revisó: Jcabezas



INFORME DE GESTIÓN - SUPERVISIÓN

ICETEX

I. DATOS GENERALES DE CONSTITUCIÓN DEL FONDO

Documento legal de creación	Contrato Interadministrativo No. 048-2025 MINTIC / 1440-2025 ICETEX - Código contable 122177
Objeto	Constituir y gestionar el Fondo Educativo denominado "EDUMINTIC", con los recursos girados por el CONSTITUYENTE al ICETEX, quien actuará como administrador -mandatario.
Finalidad	Los recursos del Fondo en administración estarán destinados al otorgamiento de créditos educativos condonables hasta el 100% dirigidos a la financiación de la educación formal en pregrado (Técnico profesional, Tecnólogo y Universitario); y, posgrado (especialización, maestrías y doctorados) a nivel nacional e internacional (en este último caso únicamente de manera virtual), delos funcionarios públicos de carrera administrativa y de libre nombramiento y remoción del MINISTERIO TIC, de acuerdo con los requisitos estipulados en el presente Reglamento Operativo del Fondo.
Fecha de suscripción	03 de octubre de 2025
Fecha de terminación	14 de octubre de 2031
Tipo de financiación	Condonable
Rubros financiables	Matrícula
Población objetivo	Podrán ser beneficiarios del Fondo, los funcionarios públicos de carrera administrativa y de libre nombramiento y remoción del Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, que hayan sido seleccionados en el respectivo proceso de convocatoria, efectuado los trámites de legalización del crédito educativo y obtenido el concepto jurídico viable de las garantías por parte del ICETEX.
Gastos en administración	El ICETEX descontará de los recursos del Fondo por concepto de gastos de administración el dos por ciento (2%) con el ingreso del valor inicial del Contrato, y por cada adición o ingreso de nuevos recursos, en el evento de presentarse; el dos por ciento (2%) sobre el saldo del activo (saldo disponible + cartera) al cumplir cada año, lo anterior a partir de la fecha del perfeccionamiento del Contrato, y el

	seis (6%) por ciento sobre el valor de la cartera que se descontará por única vez al momento del paso al cobro sobre el valor de obligación, por el incumplimiento de las condiciones establecidas para la condonación de los créditos educativos en el Reglamento Operativo del Fondo.
Porcentaje Fondo de muerte o invalidez	El ICETEX descontará de los recursos otorgados a cada estudiante el dos por ciento (2.0%) sobre cada desembolso que efectúe en créditos educativos, con el objeto de llevarlo al Fondo Pasivo Contingente del ICETEX para cubrir los riesgos de invalidez, muerte y demás aplicables, conforme la normatividad y procedimientos dispuestos por el ICETEX. En todo caso, el beneficiario deberá pagar a la Institución de Educación Superior IES, el valor correspondiente al porcentaje descontado por cada desembolso por este concepto.

Fuente: *Vicepresidencia de Fondos en Administración*

II. INFORMACIÓN CONTABLE

El estado de cuenta mensual del Fondo en Administración es el documento que consolida los ingresos y egresos realizados durante cada periodo (Anexo 1), y constituye uno de los principales insumos para la construcción del presente informe. Es preciso mencionar que algunos de los valores en los conceptos del estado de cuenta pueden variar debido a movimientos contables originados en los procesos de conciliación.

Con base en lo anterior, a continuación, se muestran los movimientos de ingresos y egresos durante el periodo de reporte, así como los saldos contables consolidados del Fondo con corte **31/12/2025**

2.1 INGRESOS

El Fondo puede recibir ingresos por concepto de consignaciones, intereses de créditos, rendimientos de inversión, u otros.

Durante la existencia del fondo se han registrado ingresos acumulados que ascienden a **($294,499,460.98)**, desagregados de la siguiente manera:

2.1.1 Consignaciones

Este concepto corresponde a los recursos transferidos por el constituyente al ICETEX para cumplir con la finalidad del Fondo. A esta cuenta ingresan los traslados o adiciones que se hayan realizado en el marco de la ejecución del Fondo. Desde la suscripción del acuerdo estratégico y hasta la fecha de corte del presente informe, el Fondo ha recibido consignaciones por un valor total de **($290,176,095.00)**.

2.1.2 Intereses de créditos

Esta cuenta registra los intereses pagados por los beneficiarios de los créditos en época de estudio, para los casos en los que aplique, según la naturaleza del Fondo.

A la fecha no se generaron ingresos por este concepto.

2.1.3 Rendimientos

Con el fin de gestionar eficientemente los recursos administrados, el ICETEX realiza la inversión de excedentes en portafolios de bajo riesgo. El presente ítem corresponde a los rendimientos generados por dichas inversiones, así como en las cuentas bancarias del Fondo.

Los rendimientos liquidados al **31/12/2025** ascienden **($4,323,365.98)**.

Durante el periodo objeto del presente informe se generaron rendimientos como se detalla a continuación:

Rendimientos de inversión causados		
Mes	**Concepto**	**Valor**
Noviembre	Distribución rendimientos de inversiones de noviembre de 2025	$2,098,129.14
Diciembre	Distribución rendimientos de inversiones de diciembre de 2025	$2,225,236.84
Total		**$4,323,365.98**

Fuente: *Vicepresidencia de Fondos en Administración – Sistema contable Apoteosys.*

2.1.4 Otros ingresos

Esta cuenta registra los intereses que se recaudan en época de amortización, saldos a favor de beneficiarios que no han sido objeto de reclamación, o ingresos de traslados entre Fondos, cuando aplique.

Durante el periodo objeto del presente informe, no se realizó recaudo de Otros ingresos.

2.2 EGRESOS

El Fondo puede presentar egresos por condonaciones, pago a proveedores, comisiones, subsidios, u otro tipo de egresos.

Durante existencia del fondo, se han registrado egresos acumulados que ascienden a **($7,901,651.04),** los cuales se encuentran desagregados de la siguiente manera:

2.2.1 Condonaciones

Según la naturaleza del Fondo y en cumplimiento de los requisitos establecidos en el Reglamento Operativo, existe la posibilidad de la condonación parcial o total del capital desembolsado, previa aprobación por parte del respectivo ente rector.

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

2.2.2 Pago a proveedores

En esta cuenta se registran pagos a terceros que ha suministrado algún bien o servicio con cargo a los recursos disponibles del Fondo, en los casos en los que dicho gasto se encuentre establecido, o haya sido autorizado por la Junta Administradora o máxima instancia de decisión.

A la fecha, no se han realizado pagos por este concepto.

2.2.3 Comisiones

Contiene los recursos que descuenta el ICETEX por concepto de la administración del Fondo, de acuerdo con lo estipulado en el documento de creación legal del mismo.

Durante este periodo se han generados cobros de administración por este concepto por valor de **($5,803,521.90)**, y durante la vida del Fondo por valor de **($5,803,521.90)**.

2.2.4 Subsidios

Según la naturaleza del Fondo, esta cuenta registra el capital desembolsado a los beneficiarios o a las Instituciones Educativas, el cual no es sujeto a devolución por ningún concepto.

A la fecha, no se han realizado pagos por este concepto.

2.2.5 Otros egresos

Esta cuenta reporta los reintegros de los rendimientos, ajustes de saldos menores por cobrar, Gravamen a los Movimientos Financieros, castigo de cartera, prima por muerte o invalidez o traslado entre Fondos. A la fecha, el Fondo presenta los siguientes movimientos por estos conceptos:

Concepto	Otros egresos del periodo	Acumulado
Netos reintegro al contratante	$0.00	$0.00
Netos reintegros rendimientos**	$2,098,129.14	$2,098,129.14
Netos devolución cartera al constituyente	$.00	$0.00
Netos saldos liquidación Fondos	$0.00	$0.00
Netos saldos débito	$0.00	$0.00
Netos castigo de cartera	$0.00	$0.00
Netos traslados entre Fondos - Otros egresos	$0.00	$0.00
Netos garantías riesgo invalidez y muerte	$0.00	$0.00
Netos comisión recaudo cartera	$0.00	$0.00
Total	**$2,098,129.14**	**$2,098,129.14**

Fuente: *Vicepresidencia de Fondos en Administración – Sistema contable Apoteosys.*
**Los valores en cero indican que, durante el periodo de reporte y/o a la fecha, no se han generado egresos por ninguno de estos conceptos.*
*** Anexo 2*

2.2.6 Cartera de créditos

Esta cuenta registra el capital desembolsado a los beneficiarios y/o Instituciones de Educación Superior por concepto de créditos condonables o reembolsables. A corte del periodo de reporte, el informe auxiliar de cartera presenta el siguiente saldo:

A corte del periodo de reporte, el informe auxiliar de cartera no presenta saldo por este concepto.

2.2.6.1 Desembolsos

Durante el período objeto del presente informe, no se tramitaron desembolsos.

2.2.6.2 Recaudo de cartera

Durante el periodo objeto del presente informe, no se realizó recaudo de cartera.

2.2.6.3 Reintegros de giros

Durante el periodo objeto del presente informe no se contabilizaron reintegros de recursos por parte de las IES.

2.3 SALDO DISPONIBLE DEL FONDO

Conforme a la información del estado de cuenta el saldo contable disponible del Fondo, al corte del periodo reportado, es de **$286,597,809.94**.

El mencionado saldo disponible puede verse afectado por compromisos que, a la fecha del presente reporte, se encuentran presupuestados, pero no causados contablemente. A continuación, se relacionan los recursos comprometidos del Fondo teniendo en cuenta los desembolsos por realizar para cumplir con las obligaciones adquiridas y el reintegro de los rendimientos financieros generados, así como el saldo disponible después de descontados dichos rubros:

Balance recursos	Valor
Disponible Contable al 31/12/2025	$286,597,809.94
(-) Rendimientos por reintegrar	$2,225,236.84
Saldo disponible después de compromisos	**$284,372,573.10**

Fuente: *Vicepresidencia de Fondos en Administración a partir de la proyección de estudiantes activos del Fondo y recursos pendientes por desembolsar o reintegrar.*

NOTAS

- Estas proyecciones pueden sufrir modificaciones en caso de que algunos indicadores varíen con respecto a los supuestos utilizados (incremento anual del costo de matrículas, conciliaciones contables, TRM, SMMLV, eventuales fallos judiciales que obliguen incluir beneficiarios no presupuestados, autorizaciones de giro por parte del constituyente adicionales, recaudos, reintegro IES, aplicación de prima de garantías, entre otros).

- Estas proyecciones no contemplan los gastos de administración que se generen al realizar prórrogas en el vencimiento del plazo del acuerdo estratégico.

III ADMINISTRACIÓN DEL FONDO

3.1 CONVOCATORIAS DEL FONDO

La convocatoria del Fondo será cerrada, por cuanto el fondo está destinado otorgamiento créditos para los servidores públicos del Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones de carrera administrativa y de libre nombramiento y remoción, que hayan sido seleccionados en el respectivo proceso de convocatoria y hayan efectuado los tramites de legalización del crédito educativo. Los empleados vinculados con nombramiento provisional dado el carácter transitorio de su relación laboral, no podrán participar de programas de educación formal ofrecidos por la entidad.

En el periodo del presente informe no se adelantaron Convocatorias para el Fondo EDUMINTIC con código contable 122177.

3.2 SESIONES DEL MÁXIMO ÓRGANO DE DECISIÓN

Durante el periodo objeto del presente informe, se realizó la siguiente sesión de **JUNTA ADMINISTRADORA**:

Fecha de la sesión	Modalidad	Temas tratados	No. acta
4/11/2026	Híbrida	Aprobación del Reglamento Operativo del contrato interadministrativo No. 048-2025 MINTIC / 1440-2025 ICETEX	1

IV. NOVEDADES DEL FONDO DURANTE EL PERIODO

Durante el periodo, el acuerdo estratégico no ha tenido novedades.

V. ASUNTOS CONTRACTUALES

5.1 CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES CONTRACTUALES

Durante el periodo reportado en el presente informe se deja constancia de que el ICETEX ha cumplido sus obligaciones contractuales.

Obligaciones Generales ICETEX	% Avance	Observaciones
1. Designar al supervisor del Contrato Interadministrativo quien ejercerá la respectiva supervisión, con el fin de constatar la correcta ejecución de los recursos y evaluar a la culminación del mismo, el cumplimiento del objeto y las obligaciones de la Entidad.	100%	La Vicepresidente de Fondos en Administración es la supervisora del Contrato Interadministrativo No. 048 de 2025.
2. Exigir la ejecución idónea y oportuna del objeto del Contrato Interadministrativo.	100%	Se cumple.
3. Iniciar, tramitar y llevar hasta su terminación, todas las acciones legales que sean pertinentes en caso de incumplimiento de las obligaciones por parte de EL CONSTITUYENTE.	0%	No ha sido necesario tramitar acciones legales por incumplimiento.
4. Todas las demás que resulten necesarias e indispensables para el cabal cumplimiento de los fines del Contrato Interadministrativo	100%	Se cumple.

Obligaciones Específicas ICETEX	% Avance	Observaciones
1. Actuar como administrador – mandatario del Fondo en Administración “EDUMINTIC”.	100%	Se actúa bajo calidad de administrador.
2. Proyectar en conjunto con EL CONSTITUYENTE el Reglamento Operativo del Fondo, dentro de los 30 días calendario siguientes a la suscripción del Contrato Interadministrativo, para ser sometido a consideración de la Junta Administradora del Fondo.	100%	Se cumple.
3. Disponer de la infraestructura operativa y técnica para cumplir con la administración de los recursos y las actividades propias del Contrato Interadministrativo.	100%	Se dispone de la infraestructura necesaria para el cumplimiento de objeto de convenio.
4. Elaborar y presentar semestralmente a la Junta Administradora un informe de gestión del Fondo, el cual deberá ser radicado dentro de los treinta (30) días hábiles siguientes al cierre del semestre.	100%	El presente informe es el primer informe semestral del Fondo, que relaciona información de noviembre y diciembre de 2025.
5. Llevar la contabilidad de los recursos del Contrato Interadministrativo en un código contable independiente y remitir de manera mensual al constituyente el estado de cuenta de los recursos del Fondo para las subcuentas creadas en el marco del mismo.	100%	Se dispone de la estructura contable necesaria para el manejo del fondo y cuenta con código contable.
6. Presentar a la Junta Administradora cuando ésta se reúna, la información requerida para la toma de decisiones y/o seguimiento a la ejecución del fondo según la programación de agenda de la respectiva sesión.	100%	Se presenta la información requerida.
7. Cumplir a cabalidad con las condiciones de administración establecidas en el Reglamento Operativo del Fondo y abstenerse de realizar las acciones que trata el artículo 2175 del Código Civil.	100%	La administración por parte de ICETEX se rige entre otros por el artículo 2175 del código civil.
8. Girar oportunamente a las Instituciones de Educación Superior el recurso correspondiente, de acuerdo con el listado de beneficiarios y los montos aprobados por el CONSTITUYENTE, según lo establecido en los términos de referencia de la convocatoria y/o en el Reglamento Operativo del Fondo.	0%	Por el momento, no se ha iniciado el proceso de convocatorias y por ende no se han tramitado giros.
9. Realizar los descuentos de impuestos, tasas, contribuciones y demás conceptos que ordene la ley a los pagos que deban hacerse a las Instituciones de Educación Superior, cuando aplique.	0%	Se efectuará en el momento que aplique.
10. Gestionar la firma y custodia de las garantías y/o pagarés que fueron otorgados como respaldo del crédito educativo de conformidad con los instrumentos y protocolos de seguridad establecidos por el ICETEX.	0%	Se efectuará en el momento que aplique.
11. Adelantar el registro de las condonaciones o gestionar el paso al cobro de la cartera, a partir	0%	Se efectuará en el momento que aplique.

de las autorizaciones remitidas por la Junta Administradora, de acuerdo con lo dispuesto en el Reglamento Operativo del Fondo.		
12. Gestionar la recuperación de la cartera y cobranza conforme a las políticas internas del ICETEX en la materia y una vez terminado el presente Contrato Interadministrativo y previo a su liquidación, informar al CONSTITUYENTE las gestiones adelantadas con sus correspondientes soportes; para adoptar las decisiones de saneamiento de cartera que sean necesarias.	0%	Se efectuará en el momento que aplique.
13. Asistir a todas las sesiones de la Junta Administradora del Fondo participando con voz y sin voto.	100%	El ICETEX ha asistido con voz y sin voto.
14. Brindar a los candidatos y beneficiarios del Fondo la asesoría pertinente en las diferentes etapas de su proceso.	0%	Se brindará la asesoría oportuna a los seleccionados, cuando llegue el momento.
15. Presentar un informe final financiero y de gestión en los treinta (30) días hábiles siguientes a la terminación del Contrato Interadministrativo.	0%	Se realizará cuando se liquide el fondo.
16. Invertir los recursos de liquidez del Fondo en un portafolio, conforme a las políticas internas del ICETEX en esta materia.	100%	Se realiza la inversión de los recursos de acuerdo con lo pactado.
17. Girar al Tesoro Nacional según corresponda los rendimientos financieros generados mensualmente, con ocasión de la administración de los recursos del Fondo y los saldos no utilizados a la finalización del acuerdo de voluntades. Lo anterior, de acuerdo con la reglamentación establecida para el efecto por la ley orgánica de presupuesto.	0%	Se efectuará al finalizar el acuerdo de voluntades.
18. Dar cumplimiento a las órdenes y requerimientos judiciales e informar la actuación adelantada a la Junta Administradora del Fondo.	0%	Se efectuará en el momento que aplique.
19. Actuar dentro de los parámetros que se fijen en el Reglamento Operativo del Fondo para el cumplimiento de sus obligaciones.	100%	Se cumple.
20. Todas las demás que resulten necesarias e indispensables para el cabal cumplimiento de los fines del Contrato Interadministrativo.	100%	Se cumple.

5.2 MODIFICACIONES DEL CONTRATO

A la fecha, el acuerdo estratégico no ha tenido modificaciones contractuales.

VI. ANEXOS

- Anexo No. 1. Estados de cuenta de noviembre y diciembre de 2025
- Anexo No. 2. Comprobantes reintegro rendimientos de noviembre y diciembre de 2025
- Anexo No. 3. Detallado movimiento contable de noviembre y diciembre de 2025
- Anexo No. 4. Certificación de gastos en administración de noviembre 2025
- Anexo No. 5. Cartilla de Rubros – Estados de cuentas

6.1 GLOSARIO

- Intereses en amortización: Corresponde a los intereses recaudados cuando los beneficiarios ya están devolviendo su crédito, en la etapa de amortización. Aunque no afecta el dinero disponible, muestra el ingreso financiero que se genera por la recuperación de los préstamos.
- Cancelación saldo crédito: Refleja los saldos pequeños que quedan a favor del constituyente cuando los beneficiarios no reclaman ese dinero o renuncian a hacerlo. En esos casos, los valores se consideran definitivamente a favor del fondo o de la entidad administradora.
- Traslados entre fondos: Rubro que se utiliza para registrar movimientos de dinero entre convenios o fondos de la misma entidad, cuando no hay un documento de adición formal. Permite mantener el control de los recursos que cambian de un convenio a otro sin perder trazabilidad.
- Gastos de administración: Son los costos derivados de administrar los recursos del fondo, como cobros por manejo de cuentas, gastos operativos o comisiones de administración. Representan una salida de dinero necesaria para la gestión del convenio.
- Condonaciones: Son los valores de créditos que se perdonan a los beneficiarios cuando cumplen los requisitos del convenio o del reglamento del fondo. Aunque no implica salida de efectivo, se considera un gasto contable porque el fondo deja de recuperar ese dinero.
- Reintegro al contratante: Rubro que se utiliza para registrar los valores que se devuelven al constituyente o entidad contratante, cuando el fondo o convenio tiene recursos disponibles que no fueron comprometidos ni ejecutados durante la vigencia del proyecto. Generalmente, estos reintegros se realizan al cierre del periodo o cuando el constituyente solicita la devolución de excedentes no utilizados. El valor registrado en este rubro disminuye el dinero disponible del convenio.
- Reintegros de rendimientos: Rubro que se emplea para registrar la devolución de los rendimientos financieros (intereses o ganancias generadas por el portafolio de inversiones) que, según lo estipulado en el convenio, pertenecen a la entidad constituyente. Es decir, cuando los rendimientos obtenidos no deben quedarse en el fondo, sino reintegrarse a quien aportó los recursos.
- Devolución cartera al constituyente: Rubro que registra los valores devueltos al constituyente durante la liquidación del convenio, junto con los documentos soporte (pagarés, cartas de instrucción u otros títulos de crédito). Esta operación se da cuando el fondo traslada la gestión de cobro al constituyente, que a partir de ese momento asume la responsabilidad sobre esas obligaciones. No afecta el dinero disponible, pero sí reduce la cartera registrada en el fondo.
- Saldo liquidación de fondos: Rubro que se utiliza al finalizar un convenio, cuando se hace la devolución formal de los recursos no ejecutados al constituyente, según el acta de liquidación o cierre. Los valores registrados representan dinero que ya no se usará en el convenio y que, por norma, debe ser devuelto a la entidad que lo aportó.
- Saldo débito: Registra los valores por cobrar a beneficiarios que son de bajo monto y que, por decisión del constituyente, no se gestionan por razones de costo/beneficio. En otras palabras, representa pequeñas deudas que el fondo asume como pérdida contable, ya que el gasto de cobrarlas sería mayor que el valor mismo. No afecta el dinero disponible, pero sí ajusta el valor de la cartera.

- Castigo de cartera: Refleja las cuentas por cobrar a beneficiarios que se declaran incobrables después de agotarse los mecanismos de recuperación. El castigo se realiza con el aval de la Junta Administradora del Fondo y representa una pérdida definitiva. No afecta el disponible, pero reduce el saldo de la cartera y muestra un gasto contable.
- Traslados entre fondos: Registra los movimientos de recursos entre convenios o fondos de la misma entidad, cuando no se protocoliza un documento de adición. Sirve para reflejar los traslados internos de dinero entre fondos administrados por la misma institución. El movimiento sí afecta el disponible de ambos convenios: uno aumenta y el otro disminuye.
- Garantías por riesgos invalidez y muerte: Registra los aportes del fondo para cubrir los seguros de invalidez o muerte de los beneficiarios, según lo definido en el convenio o reglamento operativo. Estos aportes aseguran que, si ocurre alguna eventualidad, el fondo tenga respaldo para cubrir la obligación. El valor registrado disminuye el disponible del convenio.



GRACIAS

VICEPRESIDENCIA DE FONDOS EN ADMINISTRACIÓN

ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025
FONDO EDUMINTIC Convenio 2025 0048
NIT 899999053-1
CÓDIGO 122177

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS		-	+	
CONSIGNACIONES	0.00	0.00	290,176,095.00	290,176,095.00
INTERESES DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	0.00
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	0.00	0.00	2,098,129.14	2,098,129.14
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	**0.00**	**0.00**	**292,274,224.14**	**292,274,224.14**
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	0.00	5,803,521.90	0.00	5,803,521.90
SUBSIDIOS	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS EGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL EGRESOS	**0.00**	**5,803,521.90**	**0.00**	**5,803,521.90**

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	**0.00**	**5,803,521.90**	**292,274,224.14**	**286,470,702.24**

MENDOZA CHAMORRO LILIANA PATRICIA
2025.12.12 14:48
Bogota D.C, Colombia

DIRECCION DE CONTABILIDAD
ICETEX .

Fuente- Aplicativo Contable

ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
FONDO EDUMINTIC Convenio 2025 0048
NIT 899999053-1
CÓDIGO 122177

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS		-	+	
CONSIGNACIONES	290,176,095.00	0.00	0.00	290,176,095.00
INTERESES DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	0.00
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	2,098,129.14	0.00	2,225,236.84	4,323,365.98
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	**292,274,224.14**	**0.00**	**2,225,236.84**	**294,499,460.98**
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	5,803,521.90	0.00	0.00	5,803,521.90
SUBSIDIOS	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS EGRESOS	0.00	2,098,129.14	0.00	2,098,129.14
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	**286,470,702.24**	**2,098,129.14**	**2,225,236.84**	**286,597,809.94**

Nota: El valor que se debe reportar como Operación Recíproca con ICETEX, es UNICAMENTE LAS COMISIONES, correspondientes al movimiento neto entre débitos y créditos acumulados en cada periodo objeto de redporte.

MENDOZA CHAMORRO LILIANA PATRICIA
2026.01.15 10:30
Bogota D.C, Colombia

DIRECCION DE CONTABILIDAD
ICETEX .

Fuente- Aplicativo Contable

ESTADO DE CUENTA
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
FONDO EDUMINTIC Convenio 2025 0048
NIT 899999053-1
CÓDIGO 122177

CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL EGRESOS	**5,803,521.90**	**2,098,129.14**	**0.00**	**7,901,651.04**

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	**286,470,702.24**	**2,098,129.14**	**2,225,236.84**	**286,597,809.94**

Nota: El valor que se debe reportar como Operación Recíproca con ICETEX, es UNICAMENTE LAS COMISIONES, correspondientes al movimiento neto entre débitos y créditos acumulados en cada periodo objeto de redporte.

MENDOZA CHAMORRO LILIANA PATRICIA
2026.01.15 10:49
Bogota D.C, Colombia

DIRECCION DE CONTABILIDAD
ICETEX .

Fuente- Aplicativo Contable

Contabilidad: FONDOS EN ADMINISTRACION

Concepto comprobante: COMPROBANTE DE CAUSACION

CUENTA	DESCRIPCIÓN	DÉBITOS	CRÉDITOS
731050207	REINTEGROS RENDIMIENTOS 899999090 MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO 122104 FDO AGENCIA PARA REINC.Y NORMAL.Conv1549 Trans. de Entrega No. 35442 - OP No. 121423. Girar a nombre del Tesoro Nacional identificado con el NIT: 8999990902; al NÚMERO DE CUENTA: 61011094; del BANCO DE LA REPÚBLICA; TIPO DE CUENTA: CORRIENTE, la suma de $8.563.164.858,10 Por concepto de reintegr	35,488,868.06	0.00
731050207	REINTEGROS RENDIMIENTOS 899999090 MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO 121870 FDO MEN DOCENTES MEJORAMIENTO EN CALIDAD Trans. de Entrega No. 35442 - OP No. 121423. Girar a nombre del Tesoro Nacional identificado con el NIT: 8999990902; al NÚMERO DE CUENTA: 61011094; del BANCO DE LA REPÚBLICA; TIPO DE CUENTA: CORRIENTE, la suma de $8.563.164.858,10 Por concepto de reintegr	57,316.74	0.00
731050207	REINTEGROS RENDIMIENTOS 899999090 MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO 121349 FDO COLCIENCIAS - COLFUTURO Trans. de Entrega No. 35442 - OP No. 121423. Girar a nombre del Tesoro Nacional identificado con el NIT: 8999990902; al NÚMERO DE CUENTA: 61011094; del BANCO DE LA REPÚBLICA; TIPO DE CUENTA: CORRIENTE, la suma de $8.563.164.858,10 Por concepto de reintegr	214,114,193.56	0.00
731050207	REINTEGROS RENDIMIENTOS 899999090 MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO 122177 FDO EDUMINTIC Convenio 048 2025 Trans. de Entrega No. 35442 - OP No. 121423. Girar a nombre del Tesoro Nacional identificado con el NIT: 8999990902; al NÚMERO DE CUENTA: 61011094; del BANCO DE LA REPÚBLICA; TIPO DE CUENTA: CORRIENTE, la suma de $8.563.164.858,10 Por concepto de reintegr	2,098,129.14	0.00
731050207	REINTEGROS RENDIMIENTOS 899999090 MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO 121731 COLCIENCIAS PROGRAMA NAL.DE FORMACION Trans. de Entrega No. 35442 - OP No. 121423. Girar a nombre del Tesoro Nacional identificado con el NIT: 8999990902; al NÚMERO DE CUENTA: 61011094; del BANCO DE LA REPÚBLICA; TIPO DE CUENTA: CORRIENTE, la suma de $8.563.164.858,10 Por concepto de reintegr	8,100,191.43	0.00
731050207	REINTEGROS RENDIMIENTOS 899999090 MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO 122076 FDO EN ADMON.EDUCATIVO MINDEPORTE Trans. de Entrega No. 35442 - OP No. 121423. Girar a nombre del Tesoro Nacional identificado con el NIT: 8999990902; al NÚMERO DE CUENTA: 61011094; del BANCO DE LA REPÚBLICA; TIPO DE CUENTA: CORRIENTE, la suma de $8.563.164.858,10 Por concepto de reintegr	62,542,845.81	0.00

Realizado por: MMARTINEZM
MILTON EMILIO MARTINEZ MORA
15/12/2025 16:11:35

Aprobado por:

Fecha:

Contabilidad: FONDOS EN ADMINISTRACION

Concepto comprobante: COMPROBANTE DE CAUSACION

CUENTA	DESCRIPCIÓN	DÉBITOS	CRÉDITOS
	CUENTA: CORRIENTE, la suma de $8.563.164.858,10 Por concepto de reintegr		
725450101	PROVEEDORES FONDOS EN ADMON 899999090 MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO 122164 FDO MEN Conv.261-2019 Adicion 13(122067) OP 121423 1 15/12/2025 15/12/2025 DSA: Trans. de Entrega No. 35442 - OP No. 121423. Girar a nombre del Tesoro Nacional identificado con el NIT: 8999990902; al NÚMERO DE CUENTA: 61011094; del BANCO DE LA REPÚBLICA; TIPO DE CUENTA: CORRIENTE, la suma de $8.563.164.858,10 Por concepto de reintegr	0.00	593,441,844.26
725450101	PROVEEDORES FONDOS EN ADMON 899999090 MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO 122114 FONDO EDUMINTIC Conv.20 de 2022 OP 121423 1 15/12/2025 15/12/2025 DSA: Trans. de Entrega No. 35442 - OP No. 121423. Girar a nombre del Tesoro Nacional identificado con el NIT: 8999990902; al NÚMERO DE CUENTA: 61011094; del BANCO DE LA REPÚBLICA; TIPO DE CUENTA: CORRIENTE, la suma de $8.563.164.858,10 Por concepto de reintegr	0.00	1,100,742.89
725450101	PROVEEDORES FONDOS EN ADMON 899999090 MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO 122177 FDO EDUMINTIC Convenio 048 2025 OP 121423 1 15/12/2025 15/12/2025 DSA: Trans. de Entrega No. 35442 - OP No. 121423. Girar a nombre del Tesoro Nacional identificado con el NIT: 8999990902; al NÚMERO DE CUENTA: 61011094; del BANCO DE LA REPÚBLICA; TIPO DE CUENTA: CORRIENTE, la suma de $8.563.164.858,10 Por concepto de reintegr	0.00	2,098,129.14
725450101	PROVEEDORES FONDOS EN ADMON 899999090 MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO 121810 FDO INSTITUTO NAL.DE MEDICINA LEGAL OP 121423 1 15/12/2025 15/12/2025 DSA: Trans. de Entrega No. 35442 - OP No. 121423. Girar a nombre del Tesoro Nacional identificado con el NIT: 8999990902; al NÚMERO DE CUENTA: 61011094; del BANCO DE LA REPÚBLICA; TIPO DE CUENTA: CORRIENTE, la suma de $8.563.164.858,10 Por concepto de reintegr	0.00	923,794.45
725450101	PROVEEDORES FONDOS EN ADMON 899999090 MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO 120531 FDO SUPERINTENDENCIA DE SUBSIDIO FAMILIA OP 121423 1 15/12/2025 15/12/2025 DSA:	0.00	7,486,227.08

Realizado por: MMARTINEZM
MILTON EMILIO MARTINEZ MORA
15/12/2025 16:11:35

Aprobado por:

Fecha:

FONDOS EN ADMINISTRACION
899999035
FDO EDUMINTIC

Usuario: YTORRES
Fecha informe: 01/11/2025 - 31/12/2025
Fecha impresión: 3/3/2026 9:39

CUENTA	NOMBRE	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
731	ACREEDORES FIDUCIARIOS				
73105	APORTES EN DINERO				
7310501	INGRESOS				
731050101	CONSIGNACIONES RECIBIDAS				
122177	FDO EDUMINTIC Convenio 048 2025				
28/11/2025 CBOL 5124	28/11/2025 POPULAR 40007023 MINISTERIO DE TECNOLOGIA 899999053		$0,00	$290.176.095,00	
122177	FDO EDUMINTIC Convenio 048 2025	$0,00	$0,00	$290.176.095,00	$290.176.095,00
TOTAL 731050101	CONSIGNACIONES RECIBIDAS	$0,00	$0,00	$290.176.095,00	$290.176.095,00
731050102	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES				
122177	FDO EDUMINTIC Convenio 048 2025				
30/11/2025 CCIE 6822	DISTRIBUCION RENDIMIENTOS DE INVERSIONES DE NOVIEMBRE DE 2025		$0,00	$2.098.129,14	
31/12/2025 CCIE 6875	DISTRIBUCION RENDIMIENTOS DE INVERSIONES DE DICIEMBRE DE 2025		$0,00	$2.225.236,84	
122177	FDO EDUMINTIC Convenio 048 2025	$0,00	$0,00	$4.323.365,98	$4.323.365,98
TOTAL 731050102	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES	$0,00	$0,00	$4.323.365,98	$4.323.365,98
TOTAL 7310501	INGRESOS	$0,00	$0,00	$294.499.460,98	$294.499.460,98
7310502	EGRESOS				
731050201	GASTOS ADMINISTRACION				
122177	FDO EDUMINTIC Convenio 048 2025				
30/11/2025 CCIE 6820	Base de Liq.$290,176,095.00 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN: El ICETEX		$5.803.521,90	$0,00	
122177	FDO EDUMINTIC Convenio 048 2025	$0,00	$5.803.521,90	$0,00	$5.803.521,90
TOTAL 731050201	GASTOS ADMINISTRACION	$0,00	$5.803.521,90	$0,00	$5.803.521,90
731050207	REINTEGROS RENDIMIENTOS				
122177	FDO EDUMINTIC Convenio 048 2025				
15/12/2025 CCAU 945909	Trans. de Entrega No. 35442 - OP No. 121423. Girar a nombre del		$2.098.129,14	$0,00	
122177	FDO EDUMINTIC Convenio 048 2025	$0,00	$2.098.129,14	$0,00	$2.098.129,14
TOTAL 731050207	REINTEGROS RENDIMIENTOS	$0,00	$2.098.129,14	$0,00	$2.098.129,14
TOTAL 7310502	EGRESOS	$0,00	$7.901.651,04	$0,00	$7.901.651,04
TOTAL 73105	APORTES EN DINERO	$0,00	$7.901.651,04	$294.499.460,98	$286.597.809,94
TOTAL 731	ACREEDORES FIDUCIARIOS	$0,00	$7.901.651,04	$294.499.460,98	$286.597.809,94
TOTAL CARTERA CAPITAL		$0,00	$0,00	$0,00	$0,00
SALDO DISPONIBLE FONDO		$0,00	$7.901.651,04	$294.499.460,98	$286.597.809,94
INFORME TOTAL CARTERA					
TOTAL CARTERA CAPITAL E INTERESES		$0,00	$0,00	$0,00	$0,00

Al contestar cite Radicado 20267000248284-E Id: 7639788
Folios: 2 Fecha: 2026-03-04 16:54:32
Anexos: 1 DOCUMENTOS ELECTRONICOS
Remitente: VICEPRESIDENCIA DE FONDOS EN ADMINISTRACION
Destinatario: MINISTERIO DE TECNOLOGIAS DE LA INFORMACION Y LAS COMUNICACIONES - MINTIC - CESAR AUGUSTO MORA RAMIREZ y OTROS

Bogotá D.C., 4 de marzo de 2026

Doctor
CESAR AUGUSTO MORA RAMIREZ
Coordinador GIT Desarrollo del Talento Humano
Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones
Carrera 8a entre calles 12a y 12b – Edificio Murillo Toro
Ciudad

Asunto: Legalización de los Convenios EDUMINTIC - Periodo del 01 al 30 de septiembre de 2025

Respetado señor Mora, cordial saludo.

En atención a su solicitud, sobre la legalización de los recursos de los Convenios No. 015-2020 (Código contable 122077) y No. 020-2022 (Código contable 122114), remito los documentos contables y financieros del mes de septiembre de 2025, que a continuación se relacionan:

a. Estados de cuenta septiembre 2025
b. Detalle contable Apoteosys septiembre 2025
c. Informe de saldos a corte septiembre 2025
d. Copia de los rendimientos financieros septiembre 2025 de los convenios con código contable 122077 y 122114 consignados de la siguiente manera:

Tabla 1. Rendimientos financieros septiembre de 2025 – Fondos EDUMINTIC 122077 y 122114:

CÓDIGO CONTABLE	MES CONSIGNACIÓN	MES GENERACIÓN	No. OP	VALOR REINTEGRO
122077	octubre	septiembre	33984	$ 482.310,25
122114	octubre	septiembre	33984	$ 1.113.263,15

Fuente: Vicepresidencia de Fnndos en Administración VFA, a partir de información de Apoteosys. Corte: 30 de septiembre de 2025

e. Prima de garantías septiembre 2025 del convenio con código contable 122114:

Tabla 2. Prima de garantías septiembre de 2025 – Fondo EDUMINTIC122114:

CÓDIGO CONTABLE	MES	VALOR PRIMA DE GARANTÍAS
122114	septiembre	$ 165.529

Fuente: Vicepresidencia de Fnndos en Administración VFA, a partir de información de Apoteosys. Corte: 30 de septiembre de 2025

Lo anterior es conforme a lo establecido en la Cláusula Vigésima - Prima de garantías, que dispone:

*"**El ICETEX** descontará con cargo a los recursos del Fondo el dos por ciento (2.0%) sobre cada desembolso que efectúe en créditos educativos, con el objeto de llevarlo al Fondo de Garantías del **ICETEX** para cubrir los riesgos de muerte o invalidez física o mental total permanente del beneficiario, eventos en los cuales el fondo de garantías del **ICETEX** reintegrará al Fondo constituido por el presente convenio, el saldo de capital girado que adeude el estudiante, en el evento que se configure la siniestralidad".*

Nota 1. Durante el periodo objeto del presente informe no se registraron recaudos de cartera para los fondos con códigos contables 122077 y 122114.

Nota 2. Durante el periodo objeto del presente informe no se registraron reintegros en cartera para los fondos con códigos contables 122077 y 122114.

Nota 3: Durante el período objeto del presente informe no se registraron gastos de administración asociados a los fondos 122077 y 122114.

Cordialmente,



DINORAH PATRICIA ABADIA MURILLO
Vicepresidente de Fondos en Administración

Anexos:

Anexo 1. Estados de cuenta septiembre 2025 (1 archivo formato PDF)
Anexo 2. Detallados de Apoteosys septiembre 2025 (1 archivo formato Excel)
Anexo 3. Informe de saldos a corte de septiembre 2025 (1 archivo formato PDF)
Anexo 4. Copia rendimientos financieros septiembre 2025 (1 archivo formato PDF)
Anexo 5. Detalle de cartera septiembre 2025 (1 archivo formato Excel)

Elaboró: YTorres Yasmira Torres S.

Revisó: JCabezas

Guía para entender los rubros del Estado de Cuenta 2025

Explicación clara y práctica de cada rubro contable

Esta guía presenta de manera sencilla y accesible el significado, uso y dinámica contable de los rubros que conforman el Estado de Cuenta, con ejemplos prácticos para facilitar su comprensión.

Conceptos Claros

Explicaciones simples para comprender cada rubro contable.

Lenguaje Accesible

Contenido pensado para personas sin formación contable.

Vicepresidencia de Fondos en Administración

Presentación

Esta cartilla tiene como propósito presentar de forma clara y sencilla los rubros que conforman el estado de cuenta de los Fondos en Administración del ICETEX, explicando su significado, su uso y su dinámica contable.

El objetivo es facilitar la comprensión de estas categorías para quienes no cuentan con formación contable, utilizando un lenguaje accesible y ejemplos prácticos que muestran cómo se registran los movimientos y cómo afectan el disponible del convenio.

La Vicepresidencia de Fondos en Administración pone este material a disposición de todas las personas interesadas como herramienta de apoyo para la gestión y consulta.

Estructura del Estado de Cuenta

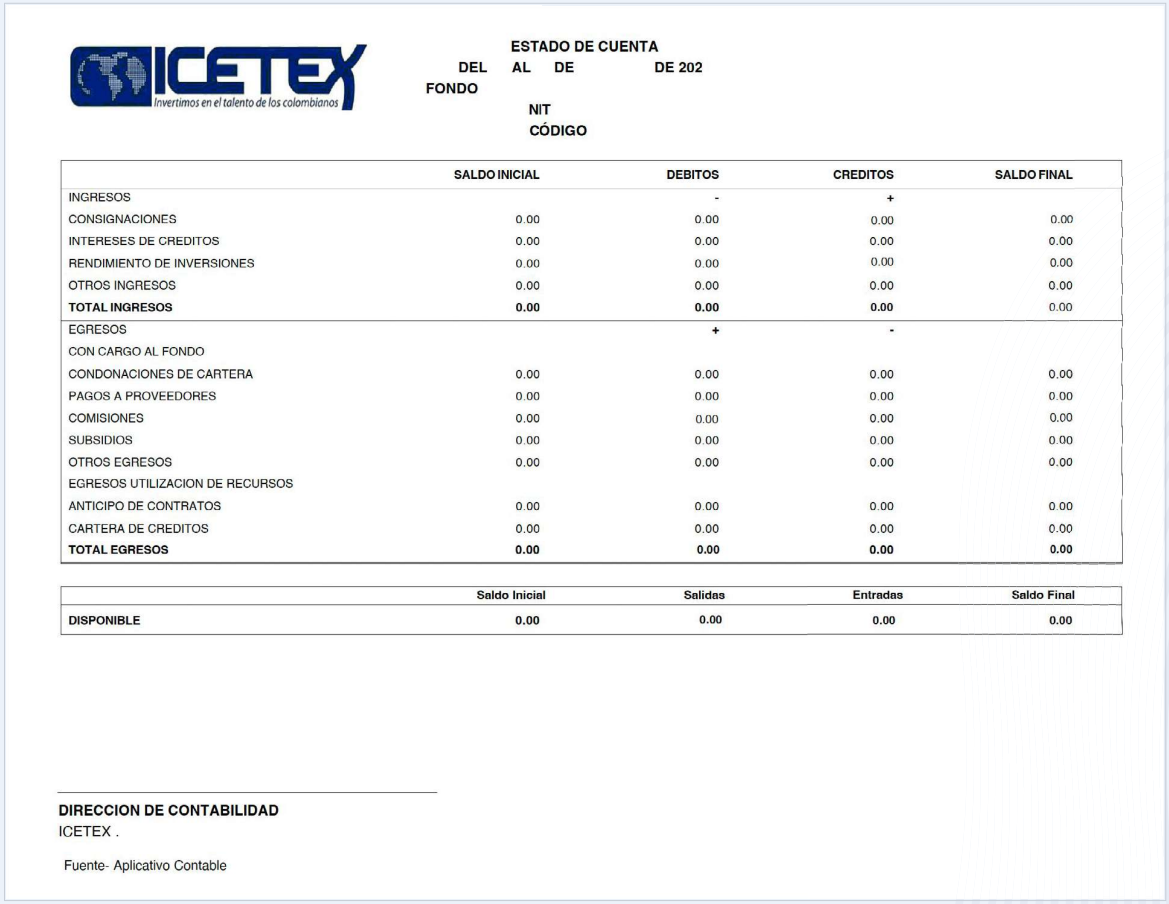
Aqui puede encontrar la relación de los conceptos del Estado de Cuenta con las cuentas contables.

Concepto detalle de Estado de Cuenta	Cuenta contable	Concepto cuenta Apoteosys
		Ingresos
Consignaciones	731050101	Consignaciones recibidas
Intereses de credito	731050103	Intereses préstamos en ejecución
Rendimientos de inversiones	731050102	Rendimientos de inversiones
Otros ingresos	731050104	Intereses en amortizacion
	731050105	Matrícula financiada
	731050106	Ajuste diferencial cambiario
	731050107	Aportes gobierno nacional
	731050108	Cancelación saldo crédito
	731050109	Traslados entre fondos
	731050110	Garantía sobre préstamos
		Egresos
Condonaciones de cartera	731050202	Condonaciones
Pago a proveedores	731050206	Gastos con cargo al fondo
Comisiones	731050201	Gastos de administración
Subsidios	731050204	Subsidios
Otros egresos	731050203	Cancelación becas
	731050205	Reintegro al contratante
	731050207	Reintegros rendimientos
	731050208	Gastos extraordinarios
	731050209	Devolucion cartera al constituyente
	731050210	Gastos bancarios
	731050211	Reintegro matricula financiada
	731050212	Saldo liquidacion fondos
	731050214	Saldo debito
	731050215	Castigo de cartera
	731050216	Traslados entre fondos
	731050218	Garantias riesgos invalidez y muerte
	731050220	Ajuste por diferencial cambiario
	731050223	Perdida en venta de cartera
		Cartera de creditos
Cartera de creditos	714411512	Cartera de créditos fondos en administración

Así se ve un Estado de Cuenta

A continuación se muestra un ejemplo real del Estado de Cuenta, donde se presentan los valores registrados en cada rubro, los movimientos realizados durante el periodo y el saldo disponible del convenio.

La imagen que se incluye en esta guía no contiene valores porque se utiliza únicamente con fines ilustrativos; sin embargo, todos los Estados de Cuenta reales deben mostrar cifras correspondientes a los movimientos del fondo.



ICETEX
Invertimos en el talento de los colombianos

ESTADO DE CUENTA
DEL AL DE DE 202
FONDO
NIT
CÓDIGO

	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
INGRESOS		-	+	
CONSIGNACIONES	0.00	0.00	0.00	0.00
INTERESES DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	0.00
RENDIMIENTO DE INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00
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	0.00	0.00	0.00	0.00
SUBSIDIOS	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS EGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
EGRESOS UTILIZACION DE RECURSOS				
ANTICIPO DE CONTRATOS	0.00	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL EGRESOS	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**

	Saldo Inicial	Salidas	Entradas	Saldo Final
DISPONIBLE	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**

DIRECCION DE CONTABILIDAD
ICETEX .

Fuente- Aplicativo Contable



INGRESOS

Rubros que representan entradas de recursos al convenio.

CONSIGNACIONES RECIBIDAS
731050101

Este rubro muestra el dinero que entra al convenio o fondo cuando los aliados o entidades que lo conforman hacen aportes, transferencias o giros. También se usa cuando otro convenio traslada recursos, siempre y cuando exista un documento de soporte (como un Otrosí).

En palabras simples, aquí se registra todo el dinero que llega a la cuenta del convenio.

Ejemplo

La entidad A firma un nuevo convenio y transfiere $10 millones al fondo. Ese valor se registra en este rubro como **crédito**, porque aumenta el dinero disponible del convenio. Si luego una parte se traslada a otro fondo o se hace un ajuste contable, se registra como **débito**, porque disminuye el saldo.

RENDIMIENTOS DE INVERSIONES
731050102

Registra los intereses o utilidades que genera el dinero del fondo cuando está guardado en el banco o invertido temporalmente. Estos rendimientos son ingresos adicionales que aumentan el saldo del convenio.

Ejemplo

Si el dinero del convenio está en una cuenta de ahorros y genera $200.000 de intereses, ese valor se registra como crédito, porque aumenta los ingresos. Si luego se hace un ajuste o reclasificación contable, se registra como débito, que reduce el saldo.

INTERESES PRÉSTAMOS EN EJECUCIÓN
731050103

Aquí se registran los intereses que pagan los beneficiarios mientras su crédito está en ejecución o estudio, es decir, antes de entrar en la fase de pago o amortización. Este rubro no afecta directamente el dinero disponible del convenio, pero sí muestra la rentabilidad de los créditos otorgados.

Ejemplo

Un beneficiario paga $50.000 de intereses durante la etapa de estudio de su crédito. Ese pago se registra como **crédito**, ya que corresponde a un ingreso contable del fondo. Si el interés es condonado o requiere ajuste contable, se registra como **débito**.

INTERESES EN AMORTIZACIÓN
731050104

Corresponde a los intereses recaudados cuando los beneficiarios ya están devolviendo su crédito, en la etapa de amortización. Aunque no afecta el dinero disponible, muestra el ingreso financiero que se genera por la recuperación de los préstamos.

Ejemplo

Un beneficiario paga $80.000 de intereses mensuales durante la amortización de su crédito. Ese valor se registra como **crédito**, ya que representa un ingreso para el fondo. Si se hace una corrección o se disminuye el valor de los intereses, se registra como **débito**.

CANCELACIÓN SALDO CRÉDITO
731050108

Refleja los saldos pequeños que quedan a favor del constituyente cuando los beneficiarios no reclaman ese dinero o renuncian a hacerlo. En esos casos, los valores se consideran definitivamente a favor del fondo o de la entidad administradora.

Ejemplo

Un beneficiario tiene $5.000 a favor y decide no solicitar su devolución. Ese valor se registra como **crédito**, porque aumenta el saldo del fondo. Si se necesita hacer un ajuste contable, se registra en el **débito**.

TRASLADOS ENTRE FONDOS
731050109

Este rubro se utiliza para registrar movimientos de dinero entre convenios o fondos de la misma entidad, cuando no hay un documento de adición formal. Permite mantener el control de los recursos que cambian de un convenio a otro sin perder trazabilidad.

Ejemplo

Si el Fondo **A** transfiere $1 millón al Fondo **B**: En el Fondo B se registra como **crédito**, porque entra dinero. En el Fondo A se registra como **débito**, porque sale dinero. Estos movimientos sí afectan el disponible del convenio.

EGRESOS

Rubros que representan salidas de recursos del convenio.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

731050201

Son los costos derivados de administrar los recursos del fondo, como cobros por manejo de cuentas, gastos operativos o comisiones de administración. Representan una salida de dinero necesaria para la gestión del convenio.

Ejemplo

Si se paga $300.000 por la administración del fondo, ese valor se registra como **débito**, porque disminuye el dinero disponible. Si se corrige o anula el registro, se registra en el **crédito**.

CONDONACIONES

731050202

Registra los valores de créditos que se perdonan a los beneficiarios cuando cumplen los requisitos del convenio o del reglamento del fondo. Aunque no implica salida de efectivo, se considera un gasto contable porque el fondo deja de recuperar ese dinero.

Ejemplo

Si a un beneficiario se le condonan $2 millones por cumplir con su programa, ese valor se registra como **débito**, que disminuye la cartera del fondo.



CANCELACIÓN DE BECAS

731050203

Registra los pagos o apoyos económicos entregados a beneficiarios bajo la modalidad de becas, sin obligación de devolver el dinero. Estos valores son gastos directos que reducen el saldo disponible del convenio.

Ejemplo

Si se entrega una beca de $1.000.000 a un estudiante, se registra como **débito**, porque el dinero sale del fondo. Si el beneficiario devuelve parte del apoyo, se registra como **crédito**.



SUBSIDIOS

731050204

Son los apoyos económicos otorgados a beneficiarios para cubrir gastos como matrícula o sostenimiento, sin que exista obligación de reintegro. Se registran como gasto porque representan una salida de dinero del fondo.

Ejemplo

El fondo entrega $800.000 a un estudiante por concepto de subsidio de sostenimiento. Se registra como **débito** (sale dinero). Si el banco devuelve el giro por rechazo, se registra como **crédito** (vuelve a entrar).

REINTEGRO AL CONTRATANTE
731050205

Este rubro se utiliza para registrar los valores que se devuelven al constituyente o entidad contratante, cuando el fondo o convenio tiene recursos disponibles que no fueron comprometidos ni ejecutados durante la vigencia del proyecto. Generalmente, estos reintegros se realizan al cierre del periodo o cuando el constituyente solicita la devolución de excedentes no utilizados. El valor registrado en este rubro disminuye el dinero disponible del convenio.

Ejemplo

Si después de pagar todas las obligaciones del convenio sobran $2.000.000 y estos se devuelven al contratante, se registra como débito, porque el dinero sale del fondo. Si posteriormente se detecta que el valor debía permanecer en el convenio, se corrige mediante un crédito.

GASTOS CON CARGO AL FONDO
731050206

Representa los pagos efectuados directamente por el fondo para cubrir bienes, servicios o compromisos con terceros, que estén relacionados con la ejecución del convenio. Estos gastos pueden corresponder a cuentas de cobro, facturas o pagos operativos autorizados por los constituyentes. Todo valor registrado en este rubro reduce el dinero disponible del convenio.

Ejemplo

Si el fondo paga $500.000 a un proveedor por servicios de mantenimiento o papelería, se registra como **débito**, porque disminuye el saldo del convenio. Si se detecta un error en el valor o se anula el pago, se hace un registro **crédito** para ajustar el movimiento.



REINTEGROS DE RENDIMIENTOS
731050207

Este rubro se emplea para registrar la devolución de los rendimientos financieros (intereses o ganancias generadas por el portafolio de inversiones) que, según lo estipulado en el convenio, pertenecen a la entidad constituyente. Es decir, cuando los rendimientos obtenidos no deben quedarse en el fondo, sino reintegrarse a quien aportó los recursos.

Ejemplo

Si el dinero del convenio generó $150.000 en intereses, pero el convenio indica que esos rendimientos deben devolverse al contratante, el valor se registra como **débito**, porque sale dinero del fondo hacia la entidad. Si más adelante se hace una corrección, se registra en el **crédito**.



DEVOLUCIÓN CARTERA AL CONSTITUYENTE
731050209

Este rubro registra los valores devueltos al constituyente durante la liquidación del convenio, junto con los documentos soporte (pagarés, cartas de instrucción u otros títulos de crédito). Esta operación se da cuando el fondo traslada la gestión de cobro al constituyente, que a partir de ese momento asume la responsabilidad sobre esas obligaciones. No afecta el dinero disponible, pero sí reduce la cartera registrada en el fondo.

Ejemplo

Durante la liquidación de un convenio, se devuelve al constituyente una cartera equivalente a $3.000.000. Ese valor se registra como **débito**, porque disminuye el saldo contable del fondo en cartera.

GASTOS BANCARIOS
731050210

Registra los valores descontados por el banco a causa del Gravamen a Movimientos Financieros (GMF) —conocido como el 4x1000— u otros costos por servicios financieros generados al realizar pagos a beneficiarios o terceros. Estos gastos se consideran parte de los costos operativos del fondo y disminuyen directamente el dinero disponible.

Ejemplo

Si el banco descuenta $20.000 por el GMF en una transferencia a un proveedor, se registra como **débito**, porque es un gasto del fondo. Si el valor fue cobrado erróneamente, se corrige mediante un **crédito**.

SALDO LIQUIDACIÓN DE FONDOS
731050212

Este rubro se utiliza al finalizar un convenio, cuando se hace la devolución formal de los recursos no ejecutados al constituyente, según el acta de liquidación o cierre. Los valores registrados representan dinero que ya no se usará en el convenio y que, por norma, debe ser devuelto a la entidad que lo aportó.

Ejemplo

Si, al liquidar un convenio, quedan $500.000 sin ejecutar, ese valor se devuelve y se registra como **débito**, porque sale dinero del fondo.

SALDO DÉBITO
731050214

Registra los valores por cobrar a beneficiarios que son de bajo monto y que, por decisión del constituyente, no se gestionan por razones de costo/beneficio. En otras palabras, representa pequeñas deudas que el fondo asume como pérdida contable, ya que el gasto de cobrarlas sería mayor que el valor mismo. No afecta el dinero disponible, pero sí ajusta el valor de la cartera.

Ejemplo

Si un beneficiario debe $10.000 y se determina que no vale la pena hacer el cobro, ese valor se registra como **débito**, reflejando la pérdida contable asumida por el fondo.

CASTIGO DE CARTERA
731050215

Refleja las cuentas por cobrar a beneficiarios que se declaran incobrables después de agotarse los mecanismos de recuperación. El castigo se realiza con el aval de la Junta Administradora del Fondo y representa una pérdida definitiva. No afecta el disponible, pero reduce el saldo de la cartera y muestra un gasto contable.

Ejemplo

Si un crédito de $1.000.000 no puede ser recuperado y la Junta aprueba su castigo, se registra como **débito**, porque se reconoce el gasto por cartera incobrable.

TRASLADOS ENTRE FONDOS
731050216

Registra los movimientos de recursos entre convenios o fondos de la misma entidad, cuando no se protocoliza un documento de adición. Sirve para reflejar los traslados internos de dinero entre fondos administrados por la misma institución. El movimiento sí afecta el disponible de ambos convenios: uno aumenta y el otro disminuye.

Ejemplo

Si el Fondo **A** transfiere $2.000.000 al Fondo **B**: En el Fondo A se registra como **débito**, porque sale dinero. En el Fondo B se registra como **crédito**, porque entra dinero.

GARANTÍAS POR RIESGOS INVALIDEZ Y MUERTE
731050218

Registra los aportes del fondo para cubrir los seguros de invalidez o muerte de los beneficiarios, según lo definido en el convenio o reglamento operativo. Estos aportes aseguran que, si ocurre alguna eventualidad, el fondo tenga respaldo para cubrir la obligación. El valor registrado disminuye el disponible del convenio.

Ejemplo

Si el fondo paga $100.000 al Fondo de Garantías para cubrir el riesgo de invalidez y muerte de sus beneficiarios, se registra como **débito**, porque es un gasto del fondo.

AJUSTE POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

731050220

Este rubro registra las pérdidas derivadas de las variaciones en la tasa de cambio cuando el convenio realiza operaciones en moneda extranjera. Se usa para reflejar el efecto del cambio de valor entre monedas (por ejemplo, pesos y dólares) al momento de hacer desembolsos o pagos. El valor se considera un gasto contable que reduce el saldo disponible.

Ejemplo

Si el convenio paga un servicio en el exterior y, por la variación del dólar, el costo final aumenta $300.000, esa diferencia se registra como **débito**, porque representa una pérdida por cambio de moneda.

PÉRDIDA EN VENTA DE CARTERA

731050223

Se utiliza para registrar las pérdidas generadas al vender cartera (créditos) a otra entidad, como la CISA, generalmente para permitir la liquidación de un convenio. La pérdida corresponde a la diferencia entre el valor contable de la cartera y el precio de venta acordado. Este rubro no afecta el disponible, pero sí muestra una pérdida contable.

Ejemplo

Si una cartera de $10 millones se vende a $9,5 millones, la diferencia de $500.000 se registra como **débito**, porque representa una pérdida en la operación.

CARTERA DE CRÉDITOS FONDOS EN ADMINISTRACIÓN

714411512

Registra todos los movimientos que afectan los créditos otorgados a beneficiarios, como desembolsos, causación de intereses, pagos, condonaciones, ventas o ajustes. Este rubro permite llevar el control integral de la cartera de los fondos y su comportamiento contable. Afecta el disponible del convenio solo cuando hay giros (sale dinero) o recaudos (entra dinero).

Ejemplo

Cuando se desembolsan $2.000.000 a un beneficiario, se registra como débito (sale dinero del fondo). Cuando el beneficiario paga su cuota mensual, se registra como crédito (entra dinero). Si se condona parte del crédito o se vende la cartera, también se refleja aquí según el tipo de operación.

Esta publicación fue realizada con el apoyo y colaboración de: *Vicepresidencia de Fondos en Administración y Dirección de Contabilidad*

ICETEX – Colombia, 2025