



INSTITUTO
COLOMBIANO DE
CRÉDITO EDUCATIVO
Y ESTUDIOS
TÉCNICOS EN EL
EXTERIOR MARIANO
OSPINA PÉREZ
(ICETEX)

INFORME DE AUDITORÍA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO ESPECIAL DEL CONTRATO DE PRESTAMO BIRF No. 8836-CO DEL “PROGRAMA DE ACCESO Y CALIDAD DE LA EDUCACIÓN SUPERIOR PACES”, EJECUTADO POR EL INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR MARIANO OSPINA PÉREZ (ICETEX) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024.

JUNIO DE 2025

Bogotá D.C., 27 de junio de 2025
99132-14-9155-25

Señores:
INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR MARIANO OSPINA PÉREZ (ICETEX)
Bogotá D.C., Colombia

REF.: INFORME DE AUDITORÍA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO ESPECIAL DEL CONTRATO DE PRESTAMO BIRF No. 8836-CO “PROGRAMA DE ACCESO Y CALIDAD DE LA EDUCACIÓN SUPERIOR PACES”, EJECUTADO POR EL INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR MARIANO OSPINA PÉREZ (ICETEX) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024.

Señoras / Señores:

En cumplimiento del compromiso establecido en el contrato de servicios profesionales de auditoría Externa No. CTO 2024-0950 para el contrato de préstamo indicado en la referencia y con base en el resultado de las pruebas, presentamos nuestro informe sobre la auditoría a los Estados Financieros de Propósito Especial al 31 de diciembre de 2024.

Es importante mencionar, que nuestra auditoría fue realizada respecto de los fondos del contrato de préstamo BIRF No. 8836-CO financiado por el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento - BIRF, en la ciudad de Bogotá.

Este informe presenta las conclusiones tomadas de los resultados de las pruebas de auditoría desarrolladas, las cuales se llevaron a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría promulgadas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y que se encuentran debidamente documentadas en nuestros papeles de trabajo como lo disponen las normas legales que regulan estas actividades.

Cordialmente,

LUIS FERNANDO GOMEZ GONZALEZ.
Socio

Miembro de
BDO AUDIT S.A.S BIC
99132-14-9155-25

Bogotá D.C., 27 de junio de 2025

CONTENIDO	
	PÁGINA
CARTA DE PRESENTACIÓN DEL INFORME	
ABREVIATURAS UTILIZADAS	4
CATEGORÍAS DE LAS ENTIDADES PARTICIPANTES Y BENEFICIARIOS	4
AUDITORÍA FINANCIERA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO ESPECIAL DEL CONTRATO DE PRÉSTAMO: ESTADO DE INVERSIÓN ACUMULADA, CONCILIACIÓN DEL ESTADO DE INVERSIONES CON REPORTE DE CUENTAS DE BALANCE, REPORTE DE CUENTAS DE BALANCE Y DE ORDEN Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.	5
1. Informe de los Auditores Independientes Sobre los Estados Financieros de Propósito Especial del Contrato de Préstamo	6
2. Estado de Inversión Acumulada	11
3. Notas a los Estados Financieros	12
4. Reporte Cuentas de Balance y de Orden	29
5. Reporte de desembolsos	30
6. Conciliación del Estado de Inversiones VS Reporte de cuentas de Balance y Orden	31

**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR MARIANO OSPINA PÉREZ
(ICETEX)
CONTRATO DE PRÉSTAMO BIRF No.8836-CO
PROGRAMA DE ACCESO Y CALIDAD DE LA EDUCACIÓN SUPERIOR PACES**

ABREVIATURAS UTILIZADAS

BIRF	Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento
COP	Pesos Colombianos
ICETEX	Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior Mariano Ospina Pérez

CATEGORÍAS DE LAS ENTIDADES PARTICIPANTES Y BENEFICIARIOS

BANCO INTERNACIONAL DE RECONSTRUCCIÓN Y FOMENTO - BIRF	Financiador del Programa
ICETEX	Organismo Ejecutor del Programa de Acceso y Calidad a la Educación Superior PACES.

**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR MARIANO OSPINA PÉREZ
(ICETEX)
CONTRATO DE PRÉSTAMO BIRF No.8836-CO
PROGRAMA DE ACCESO Y CALIDAD DE LA EDUCACIÓN SUPERIOR PACES**

**AUDITORÍA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE
PROPÓSITO ESPECIAL DEL CONTRATO DE PRÉSTAMO**

INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR MARIANO OSPINA PÉREZ (ICETEX)

CONTRATO DE PRÉSTAMO BIRF No.8836-CO

PROGRAMA DE ACCESO Y CALIDAD DE LA EDUCACIÓN SUPERIOR PACES

1. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO ESPECIAL DEL CONTRATO DE PRÉSTAMO

Señores:

INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR MARIANO OSPINA PÉREZ (ICETEX)

Ciudad

Opinión:

Hemos auditado los Estados Financieros de Propósito Especial, que comprenden el Estado de Inversión Acumulada, Conciliación del Estado de Inversiones con Reporte de cuentas de Balance y Orden, Reporte Cuentas de Balance y de Orden del “Programa de Acceso y Calidad a la Educación Superior PACES”, ejecutado por el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior Mariano Ospina Pérez (ICETEX), al 31 de diciembre de 2024, financiado con recursos del contrato de préstamo No. 8836-CO del Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento - BIRF, así como las notas explicativas de los Estados Financieros de Propósito Especial que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros de Propósito Especial del “Programa de Acceso y Calidad a la Educación Superior PACES” con sus respectivas notas explicativas y los registros contables al 31 de diciembre de 2024, han sido preparados por el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior Mariano Ospina Pérez (ICETEX), en todos los aspectos materiales, de conformidad con las disposiciones establecidas en contrato de préstamo No. 8836-CO y las bases de contabilidad descritas en la Nota 2 de los Estados Financieros de Propósito Especial atendiendo los lineamientos establecidos en la guía de informes financieros y auditorías para operaciones financiadas por el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento - BIRF.

Fundamento de la opinión:

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA’s). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros de Propósito Especial de nuestro informe. Somos independientes del Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior Mariano Ospina Pérez (ICETEX) de conformidad con los requerimientos de ética aplicables en Colombia a nuestra auditoría de los Estados Financieros de Propósito Especial, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis - Base contable y restricción a la distribución y a la utilización

Como se menciona en la Nota 2 de los Estados Financieros de Propósito Especial, estos han sido preparados por el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior Mariano Ospina Pérez (ICETEX) sobre la base contable del devengo para asistir al “Programa de Acceso y Calidad a la Educación Superior PACES” en el cumplimiento de los requisitos establecidos en el Contrato de préstamo No. 8836-CO. En consecuencia, los Estados Financieros de Propósito Especial pueden no ser apropiados para otra finalidad.

Nuestro informe se dirige únicamente al Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento - BIRF, y no debe ser distribuido ni utilizado por partes distintas del Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento - BIRF y al Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior Mariano Ospina Pérez (ICETEX). Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Párrafo de énfasis - Cuenta designada.

Llamamos la atención sobre la Nota 5 de carácter general a los estados financieros al 31 de diciembre de 2024, donde se menciona que, las cuentas bancarias No. 36380201 del banco Citibank con un saldo contable de COP\$ 4.409.150 y la cuenta No. 309040087 del banco BBVA con un saldo contable de COP\$ 8.025.918.040,99 no hacen parte de la fase 2 del contrato de préstamo No. 8836 - CO.

Responsabilidad de la Dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros de Propósito Especial:

El Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior Mariano Ospina Pérez (ICETEX) es responsable de la preparación y la razonable presentación del Estado de Inversión Acumulada, Conciliación del Estado de Inversiones con Reporte de cuentas de Balance y Orden, Reporte Cuentas de Balance y de Orden, de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 2 de los Estados Financieros de Propósito Especial y con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, atendiendo los lineamientos establecidos en la guía de informes financieros y auditorías para operaciones financiadas por el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento - BIRF, esta responsabilidad incluye; diseñar, implementar y mantener un sistema de control interno adecuado para la preparación y presentación razonable de Estados Financieros de Propósito Especial, de tal forma que estén libres de incorrección material, ya sea debido a fraude o error y seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas.

En la preparación de los Estados Financieros de Propósito Especial, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad del Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior Mariano Ospina Pérez (ICETEX) de continuar como entidades en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con las entidades en funcionamiento y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El personal a cargo del gobierno de la entidad es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros de Propósito Especial:

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros de Propósito Especial del Contrato de Préstamo están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA's siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros de Propósito Especial.

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con las NIA's, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los Estados Financieros de Propósito Especial, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que el caso de una desviación material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Contrato de Préstamo No. 8836-CO ejecutado por el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior Mariano Ospina Pérez (ICETEX).
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la correspondiente información revelada por el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior Mariano Ospina Pérez (ICETEX) del Contrato de Préstamo.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por parte de la administración, de las bases contables del negocio en marcha y basado en la evidencia obtenida, si existe o no una incertidumbre material relacionada a eventos o condiciones que puedan originar dudas significativas sobre la capacidad del Contrato de Préstamo para continuar como proyecto en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información revelada en los Estados Financieros de Propósito Especial o, si dicha información a revelar es insuficiente para modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de la auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden causar que el Proyecto deje de ser un negocio en marcha.

Comunicamos a los responsables del Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior Mariano Ospina Pérez (ICETEX), entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los resultados significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

Otros Asuntos

Los Estados Financieros de Propósito Especial, que comprenden el Estado de Inversión Acumulada, Conciliación del Estado de Inversiones con Reporte de cuentas de Balance y Orden, Reporte Cuentas de Balance y de Orden y las Notas a los Estados financieros al 31 de diciembre de 2023, que se incluyen para propósitos comparativos y acumulativos fueron auditados por otro auditor, de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, quien expreso una opinión sin salvedades sobre los mismos el 17 de junio de 2024.

Otros Requerimientos Legales y/o Regulatorios

No se observaron situaciones que indiquen incumplimiento de cláusulas financieras del Contrato de Préstamo No. 8836-CO del “Programa de Acceso y Calidad a la Educación Superior PACES”, durante el periodo sometido a nuestra auditoría.

LUIS FERNANDO GOMEZ GONZALEZ

Socio

Miembro de

BDO AUDIT S.A.S BIC

99132-14-9155-25

Bogotá D.C., 27 de junio de 2025

PACES
Programa de Acceso y Calidad de la Educación Superior
PRÉSTAMO BIRF 8836-CO

INFORME FINANCIERO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DE
2024

INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS
EN EL EXTERIOR MARIANO OSPINA PÉREZ – ICETEX

FEBRERO DE 2025

ICETEX

● Carrera 3 # 18-32 Bogotá Colombia ● www.icetex.gov.co ● Canal Telefónico / WhatsApp: 333 6025656 ● Nacional: 01 8000 91 68 21
@ icetex_colombia @icetex_oficial @ICETEXTV /icetexcolombia ICETEX in ICETEX X @ICETEX

Defensor del Consumidor Financiero

● www.defensoriasernarojas.com ● Carrera 16 A No. 80-63. oficina 601. Edificio Torre Oval. Bogotá, Colombia
✉ defensoria@defensoriasernarojas.com ☎ 601 4898285 Bogotá, Colombia

Revisa si es necesario imprimir este documento. Desde el ICETEX aportamos en la implementación de la Política Cero Papel y, a su vez, al cuidado de los recursos naturales.

CONTENIDO

- 1. Estado de Inversión Acumulado en pesos colombianos**
- 2. Notas a los estados financieros**
- 3. Reporte Cuentas de Balance y de Orden**
- 4. Reporte de Desembolsos**
- 5. Conciliación del Estado de Inversión V/s Cuentas de Balance**

ICETEX

● Carrera 3 # 18-32 Bogotá Colombia ● www.icetex.gov.co ● Canal Telefónico / WhatsApp: 333 6025656 ● Nacional: 01 8000 91 68 21
@ icetex_colombia @icetex_oficial @ICETEXTV /icetexcolombia ICETEX in ICETEX @ICETEX

Defensor del Consumidor Financiero

● www.defensoriasernarojas.com ● Carrera 16 A No. 80-63. oficina 601. Edificio Torre Oval. Bogotá, Colombia
✉ defensoria@defensoriasernarojas.com ☎ 601 4898285 Bogotá, Colombia

Revista si es necesario imprimir este documento. Desde el ICETEX aportamos en la implementación de la Política Cero Papel y, a su vez, al cuidado de los recursos naturales.



PROGRAMA DE ACCESO Y CALIDAD DE LA EDUCACIÓN SUPERIOR - PACES

Contrato de Empréstito BIRF 8836-CO

ESTADO DE INVERSIÓN ACUMULADA

(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

Período informado: del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024

CONCEPTOS	Nota	Saldo acumulado anterior		Período Informado (A)		Total Acumulado (B)		Total Plan de Inversiones Proyecto u otro Presupuesto (C)		% de Avance (D) = (B) / (C)	
		Préstamo BM	Otros recursos	Préstamo BM	Otros recursos	Préstamo BM	Otros recursos	Préstamo BM	Otros recursos	Recursos BM	Otros recursos
Entradas en Efectivo (Ingresos)											
Recursos del Empréstito Ictex - Reembolsos	(1)	156.731.134.764,88	-	189.602.900.704,80		346.334.035.469,68	-	563.018.345.400,00	-	62%	0%
Contrapartida		-	810.669.172.448,48	-	1.270.670.276.173,13	-	2.081.339.448.621,61	-	2.510.000.000.000,00	0%	83%
Total Fuentes (a)		156.731.134.764,88	810.669.172.448,48	189.602.900.704,80	1.270.670.276.173,13	346.334.035.469,68	2.081.339.448.621,61	563.018.345.400,00	2.510.000.000.000,00	62%	83%
Inversión											
1. Créditos Educativos para Pregrado y Creditos Condonables para Postgrado		472.584.396.369,03	776.393.437.889,97	28.121.530.950,00	1.266.688.469.997,00	500.705.927.319,03	2.043.081.907.886,97	575.018.345.400,00	2.510.000.000.000,00	87%	81%
1.1 Créditos Educativos para Pregrado (Categoría 1)	(2)	460.634.908.727,03	776.393.437.889,97	28.121.530.950,00	1.266.688.469.997,00	488.756.439.677,03	2.043.081.907.886,97	563.018.345.400,00	2.510.000.000.000,00	87%	81%
1.2 Créditos Condonables para Posgrado -Pasaporte a la Ciencia (Categoría 2)	(3)	11.949.487.642,00	-	-	-	11.949.487.642,00	-	12.000.000.000,00	-	100%	0%
3. Fortalecimiento institucional		11.949.487.642,00	34.275.734.558,51	-	3.981.806.176,13	-	38.257.540.734,64	-	39.000.000.000,00	0%	98%
3.1 Gestión y Monitoreo del Programa		-	1.195.355.000,00	-	174.809.589,46	-	1.370.164.589,46	-	-	0%	0%
3.2 Desarrollo de Capacidades y Sostenibilidad		-	33.080.379.558,51	-	3.806.996.586,67	-	36.887.376.145,18	-	39.000.000.000,00	0%	95%
Total Inversiones (b)		484.533.884.011,03	810.669.172.448,48	28.121.530.950,00	1.270.670.276.173,13	500.705.927.319,03	2.081.339.448.621,61	575.018.345.400,00	2.549.000.000.000,00	87%	82%
Otros Pagos											
		-	-	-	-	-	-	-	-		
		-	-	-	-	-	-	-	-		
Total Otros Pagos (c)		-	-	-	-	-	-	-	-		
Fuentes disponibles (a - b - c) = (d)		(327.802.749.246,15)	-	161.481.369.755	-	(154.371.891.849,4)	-				
(Más o Menos) Diferencia Cambiaria (e)		-	-	-	-	-	-				
Variación Neta del Efectivo (d+- e) = (f)		(327.802.749.246,15)	-	161.481.369.755	-	(154.371.891.849)	-				
Saldos Contables en Efectivo de Apertura											
En la Cuenta Designada USD \$						-	-				
En la Cuenta Designada Pesos CO											
Total en Cuentas Bancarias (g)						-	-				
Más cuentas por Cobrar (Reembolso) (h)	(4)					(154.371.891.849,35)	-				
Más cuentas por Cobrar (IES) (i)							-				
Rendimientos Financieros (j)							-				
Menos Cuentas x Pagar (k)							-				
Efectivo Neto Disponible (f + h - j - k) = (l)						(154.371.891.849,35)	-				
Saldos Contables en Efectivo al Cierre											
En la Cuenta Designada USD \$											
En la Cuenta Designada Pesos CO											
Total en Cuentas Bancarias (m)						-	-				
Más cuentas por Cobrar (Reembolso) (n)						(154.371.891.849,35)					
Más cuentas por Cobrar (IES) (o)							-				
Rendimientos Financieros (p)											
Menos Cuentas x Pagar (q)											
Total Saldos de Cierre en Efectivo (l+n-p-q)						(154.371.891.849,35)	-				

I. Teniendo en cuenta que el empréstito BIRF 8701 finalizó en el 2023, solo se deja registrado el acumulado del empréstito 8836 y sus contrapartidas

FIRMAS

Jorge Enrique Molina R
Contador Programa PACES

FIRMAS

Edgar Fabio Díaz
Jefe Oficina Asesora de Planeación



NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS DEL PROGRAMA DE ACCESO Y
CALIDAD DE LA EDUCACION SUPERIOR- PACES
FINANCIADO CON EL PRÉSTAMO BIRF 8836-CO
Y RECURSOS DE CONTRAPARTIDA PARA EL
PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE
ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

ICETEX

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos, en dólares y en pesos según se especifique)

I. NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

1. INFORMACIÓN GENERAL

De conformidad con el artículo 2º de la Ley 1002 del 30 de diciembre de 2005, el ICETEX tiene por objeto el fomento social de la educación superior, priorizando la población de bajos recursos económicos y aquella con mérito académico, en todos los estratos a través de mecanismos financieros que hagan posible el acceso y la permanencia de las personas a la educación superior, la canalización y administración de recursos, becas y otros apoyos de carácter nacional e internacional con recursos propios o de terceros. El ICETEX cumple su objeto con criterios de cobertura, calidad y pertinencia educativa, en condiciones de equidad territorial. Igualmente otorga subsidios para el acceso y permanencia en la educación superior de los estudiantes de estratos 1, 2 y 3.

El ICETEX tiene como domicilio la ciudad de Bogotá. D.C., y desarrolla su objeto en el territorio nacional y en el exterior.

- RÉGIMEN CONTABLE

La contabilidad del ICETEX se lleva de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), y las instrucciones y prácticas de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) aplicables al Instituto, y demás políticas establecidas por la Junta Directiva.

En atención a que la Superintendencia Financiera de Colombia sólo ejerce vigilancia sobre las operaciones financieras autorizadas del ICETEX a que se refiere el Decreto 2555 de 2010, para efectos de dicha vigilancia esta entidad de control podrá señalar, de conformidad la normatividad vigente, los estados financieros de propósito especial que le deban ser presentados por el ICETEX.

La Superintendencia Financiera de Colombia instruirá al ICETEX acerca de la forma de contabilizar su capital; y de ser necesario, expedirá reglas especiales contables para el registro del crédito de fomento educativo, para el Fondo de Garantías y la cobertura de riesgos de crédito a que se refiere el artículo 5º de la Ley 1002 de 2005, y para los subsidios al fomento a la educación superior, sin perjuicio de que el otorgamiento de tales subsidios no constituye una operación financiera autorizada para los efectos del Decreto 2792 de 2009.

Los libros de contabilidad del ICETEX y sus papeles de comercio deberán conservarse en los términos previstos para las instituciones financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Mediante un proceso de homologación de cuentas, el ICETEX preparará los reportes que debe transmitir y entregar, tanto a la Contaduría General de la Nación como a la Contraloría General de la República para efectos de sus respectivas funciones respecto de la contabilidad y los estados financieros del ICETEX.

2. BASES DE PRESENTACIÓN

- ICETEX

De conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009 reglamentada por el Decreto 2420 de 2015, la entidad prepara sus estados financieros de conformidad con normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia - NCIF, las cuales se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones, traducidas al español y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) al 31 de diciembre de 2012.

Consecuentemente, el ICETEX en cumplimiento con Leyes, Decretos y otras normas vigentes, aplica los siguientes criterios contables que difieren de la normatividad de las NIIF emitidas por el IASB, en lo referente al tratamiento que se debe dar bajo las instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia por los rubros exceptuados de la NIC 39 y la NIIF 9, respecto del manejo de la cartera y su deterioro, aplicando lo de la Circular Básica Contable y Financiera.

De igual forma atendiendo lo establecido en las Resoluciones 598 de 2014 y 037 de 2017 modificado por la Resolución 035 de 2021 y Resolución 441 de 2024 Público expedidas por la Contaduría General de la Nación, el Marco Conceptual para la Información Financiera y las Normas de Información Financiera al Marco Normativo para Empresas que Cotizan en el Mercado de Valores, o que Captan o Administran Ahorro del, en las cuales se incorporaron las excepciones a la aplicación del decreto 2784 de 2012, hacen referencia al tratamiento y contabilizaciones de la cartera de crédito, las inversiones y las reservas catastróficas; en este caso las entidades financieras de Régimen Especial deben seguir las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera así como los procedimientos e instrucciones que para efectos del régimen prudencial expida la Superintendencia Financiera de Colombia.

3. CONTABILIDAD DEL PROGRAMA

- ICETEX

Para el proceso de identificación, registro, preparación y revelación contable del Programa, el ICETEX aplica la información bajo norma internacional – NCIF, directriz del Banco

Mundial y los principios y normas prescritas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Las operaciones del Programa están integradas a la contabilidad del ICETEX como entidad responsable de la ejecución del Programa, facilitando de esta manera, la preparación de reportes para el Banco Mundial.

Para efectos de control del componente Créditos Educativos para Pregrado y Créditos Condonables para Postgrado (Pasaporte a la Ciencia), se tienen establecidas cuentas contables por fuente de financiación en cuentas de orden dentro de la contabilidad del ICETEX. Los registros se basan en giros efectivos soportados en resoluciones de giro dirigidas a las instituciones de Educación Superior y/o estudiantes con las cuales se contrata el servicio.

De acuerdo con el convenio de préstamo se debe presentar al Banco los reportes financieros del Programa, que informen sobre los gastos y su financiamiento. Los reportes financieros del Programa abarcarán los fondos del Banco y los de la contrapartida indicando claramente las fuentes de donde provienen. Es responsabilidad de la Vicepresidencia Financiera la preparación y consolidación de los reportes requeridos, con el apoyo del Contador del Programa y con el visto bueno de la Gerencia del Programa (UCP).

Los reportes se deben preparar en moneda local con corte semestral, 30 de junio y 31 de diciembre de cada período contable y se presentarán al Banco Mundial, 60 días después de terminado cada semestre.

4. DESCRIPCION GENERAL DEL EMPRÉSTITO

El Programa PACES tiene por objeto mejorar la calidad de la educación superior e incrementar el acceso de los estudiantes en situación socioeconómica desfavorable a programas de calidad. La financiación con recursos Banco Mundial, fue aprobada por valor de US\$320 millones, para desarrollarse en dos fases. La primera fase del Programa por US\$160 millones (Contrato de Empréstito BIRF 8701-CO, firmado el 28 de julio de 2017) y finalizó el 1 de diciembre de 2023. La segunda fase por US\$160 millones (Contrato de Empréstito BIRF 8836-CO, firmado el 12 de octubre de 2018) será ejecutada hasta el 30 de junio de 2025.

La ficha general del Programa es la siguiente:

Cifras en dólares	
BIRF 8836	
Fecha de Aprobación	22-mar-18
Fecha de Suscripción (firma)	12-oct-18
Fecha de Efectividad	10-ene-19
Fecha de Finalización / cierre	1-dic-23
Prórroga	30-jun-25
VALOR DEL EMPRÉSTITO	160.000.000

Fuente: UCP

- COMPONENTES DEL PROGRAMA

El Programa PACES actualmente tiene los siguientes componentes y categorías incluidas las cancelaciones aceptadas por el Banco el 1 de diciembre de 2023:

Cifras en dólares

COMPONENTES / CATEGORÍAS DE INVERSIÓN		BIRF 8836-CO USD\$	TOTAL COMPONENTE	EJECUTOR
1.	Créditos Educativos para Pregrado y Créditos Condonables para Postgrado	134.051.987,00	134.051.987,00	ICETEX
1.1	Créditos Educativos para Pregrado (Categoría 1)	131.057.274,76	131.057.274,76	
1.2	Créditos Condonables para Posgrado -Pasaporte a la Ciencia (Categoría 2)	2.994.712,24	2.994.712,24	
3.	Fortalecimiento Institucional	0	0	ICETEX
3.1	Fortalecimiento de la capacidad institucional del prestatario.	0	0	
TOTALES		134.051.987,00	134.051.987,00	

Fuente: UCP

El componente Pasaporte a la Ciencia, fue operado por la Oficina de Relaciones Internacionales del ICETEX, que buscaba incrementar las capacidades de innovación, investigación y desarrollo de capital humano local, mediante el otorgamiento de créditos parcialmente condonables para estudios de maestría y doctorados en las mejores universidades del mundo.

5. CUENTA DESIGNADA

Las instrucciones de desembolsos del Programa están establecidas en la Carta de Desembolsos que hace parte del Contrato de Empréstito y los procedimientos específicos descritos en el Manual Operativo del Programa.

Para el manejo de los recursos del componente Ecosistema Científico del préstamo BIRF 8701-CO, el ICETEX realizó la apertura de una cuenta en dólares americanos en el Banco Citibank de Nueva York, cuenta No. 3638-0201, y también, para la monetización de recursos, abrió una cuenta de ahorros en pesos en el Banco BBVA No. 001303090200040087; la monetización de recursos se realiza una vez el Ministerio de Hacienda emite la resolución de autorización para negociar los dólares.

Estas cuentas designadas ya no hacen parte de la fase 2 (BIRF 8836)

6. INFORMACIÓN FINANCIERA DE ICETEX E INDICADORES FINANCIEROS

La gestión adelantada durante el periodo 2024 estuvo enmarcada en potenciar el apoyo y ofrecer mayores oportunidades a nuestros beneficiarios con dificultades de pago por situaciones de índole económico, condiciones que sin duda han conllevado a la entidad a estructurar y desarrollar proyectos e iniciativas, con el fin de proporcionar a los usuarios una oferta de valor acorde con sus necesidades, en las que se incluyó como principales objetivos, aliviar el pago y disminución de tasas de interés sobre las deudas que se tienen con el Icetex acorde con el plan de transformación hacia una entidad más humana.

El Icetex continuó adelantado las jornadas de soluciones en busca de otorgar beneficios a estudiantes que presentan una mora mayor a los 31 días en su crédito educativo.

Condonación Parcial de Capital por pago anticipado de la obligación crediticia, dirigida a los beneficiarios del ICETEX que su crédito se encuentre en: cartera activa, etapa de amortización y al día en los pagos.

Así mismo, se realizaron campañas dirigidas a la normalización de créditos en los que incluye condonación de intereses, ampliación de plazos y condonación de capital para obligaciones que han sido sujetas a castigos administrativos.

El objetivo de esta última jornada de soluciones de 2024 es buscar salidas conjuntas a dificultades económicas de los estudiantes y sus familias para que no existan barreras que impidan el cumplimiento de los sueños de ser profesionales

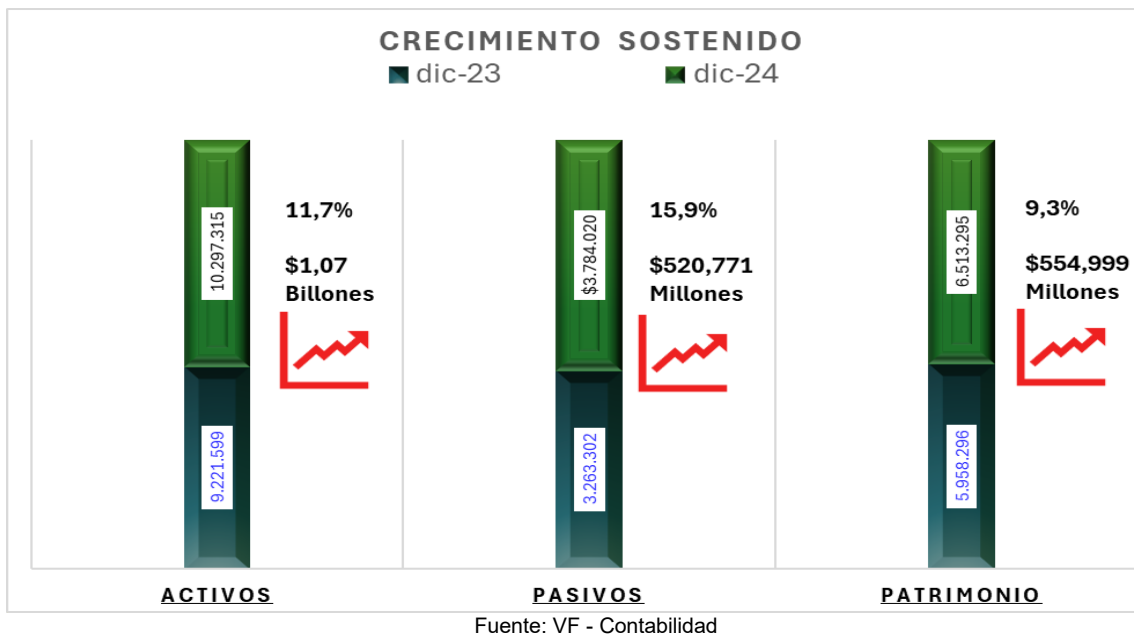
Se asignaron presupuestos importantes en beneficio de nuestros deudores, además del acompañamiento que viene realizando la entidad en buena parte del territorio nacional, con la satisfacción de que estas acciones contribuyan en alivios a nuestros beneficiarios y la ampliación de cobertura en las regiones con mayores necesidades.

De otra parte, El ICETEX continúa haciendo grandes esfuerzos en mantener su cartera protegida producto de la estrategia de conservar un indicador de cobertura alto para de esta manera mitigar los impactos que pueda tener sobre el crédito educativo.

No obstante, con el fortalecimiento de las ventajas competitivas y de diferenciación que nos ampara frente a otras entidades, hemos enfrentado con éxito este tipo de escenarios y nuestros resultados así lo demuestran.

Situación financiera

Cifras millones de pesos

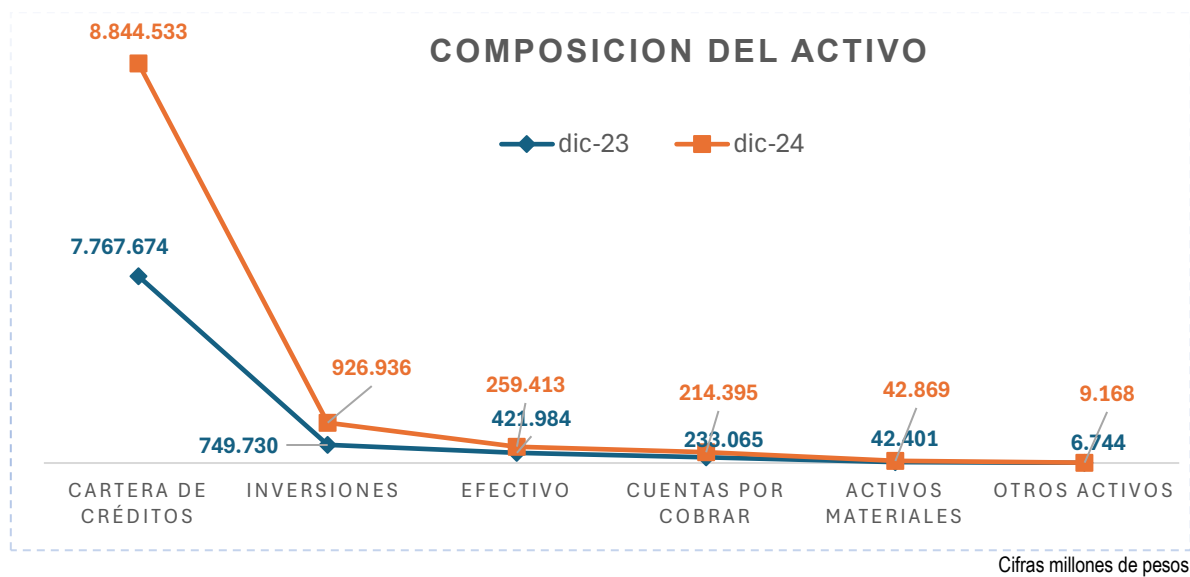


A 31 de diciembre de 2024 la estructura financiera del ICETEX reflejó una expansión importante frente al periodo 2023 en sus activos, pasivos y patrimonio del 11.7%, 15.9% y 9.3%, respectivamente.

ACTIVOS

Al corte de diciembre 2024, el saldo del activo del ICETEX ascendió a \$10,30 billones, cifra superior en \$1.01 billones a la registrada al cierre de diciembre de 2023, siendo la cartera de créditos el activo de mayor incidencia.

Gráfica Composición y Crecimiento del Activo



El Activo del ICETEX está conformado en un 85,9% por cartera de créditos neta de provisiones, activos financieros de inversión 9,0%, depósitos en bancos centrales 2,5%, cuentas por cobrar 2,1%, por activos materiales y otros activos 0,5%.

Durante el periodo informado, la cartera de créditos bruta creció en promedio un 15.7%. y la cartera vencida pasó de \$1.22 billones a \$1.44 billones.

En este mismo periodo se constituyeron nuevas provisiones para protección de cartera por \$635.013 millones; mensualmente se realiza el proceso de calificación de cartera y estimación de provisiones. El comportamiento de la cartera se monitorea mediante matrices de rodamiento, análisis de cosechas e indicadores y se da seguimiento a las estrategias de cobranza con el fin de evaluar la recuperación de la cartera de crédito.

Es así como, el Instituto fija sus esfuerzos en proteger su principal activo mediante la constitución de nuevas provisiones, mitigando de esta manera el riesgo constante al que está expuesto este tipo de créditos.

Dentro de los activos relevantes se encuentra el portafolio de inversiones, registrando un incremento del 23,6% equivalente a \$117.206 millones. Al cierre de diciembre de 2024, los portafolios están compuestos por títulos emitidos por entidades del sector financiero, el 100% en emisores AAA, el 99.9% a costo amortizado y una pequeña fracción a valor razonable. La distribución del portafolio de inversión por tipo de recursos es la siguiente: Depósito de Garantía \$451.916 millones, fondo sostenibilidad \$348.326 millones, Garantía Subfondos COVID e IES \$76.680 millones, Codeudor \$39.888 millones, Títulos de Ahorro Educativo -TAE \$9.136 millones e inversiones en Derechos Fiduciarios por \$990 millones

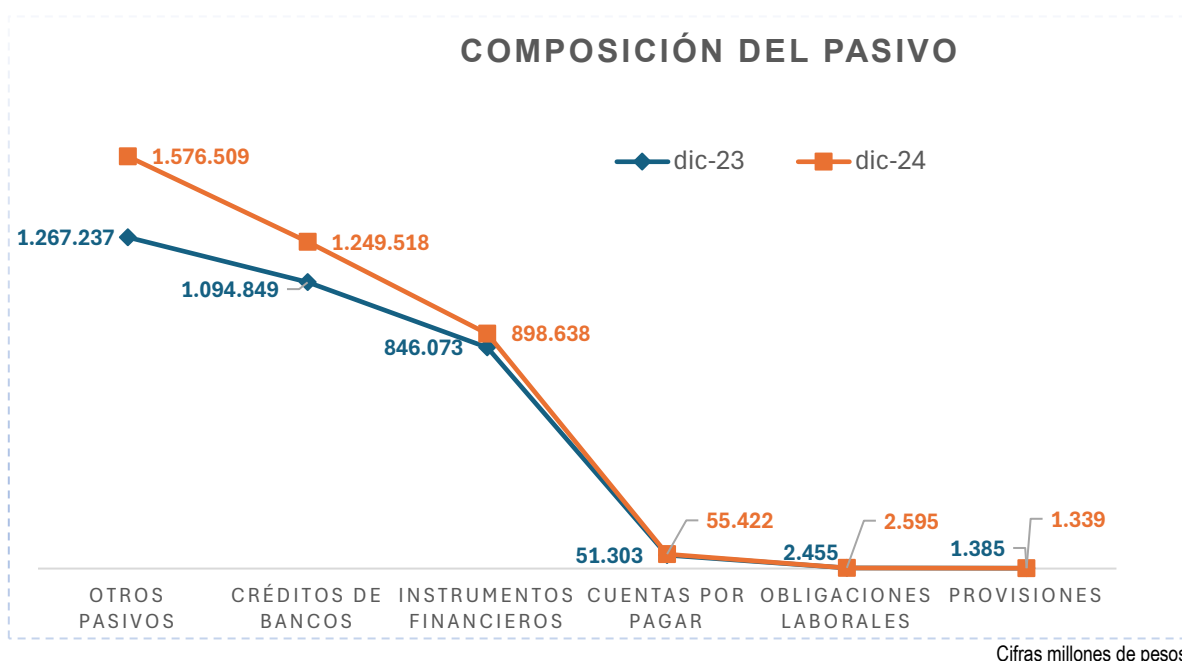
Otro de los activos de mayor relevancia en la estructura financiera, es el disponible, el cual denota una variación negativa de -\$162.570 millones equivalente a -38.5%, con respecto al periodo 2023. Los recursos disponibles en cuentas de ahorro que la tesorería provisiona están destinados a atender los vencimientos de pasivos establecidos en el CAP de liquidez y para cubrir las obligaciones a muy corto plazo que se puedan originar principalmente en desembolsos de créditos educativos, así como el servicio de la deuda y administrativos.

Los demás activos en conjunto registran disminución del -5,6% equivalente a -\$15.778 millones, siendo el de mayor incidencia las otras cuentas por cobrar por -\$18.669 millones producto de las operaciones recíprocas con recursos administrados, especialmente comisiones de cuentas abandonadas.

En el periodo analizado 2024 se aprobaron castigos de cartera por \$ 264.766 millones

PASIVOS

Con corte a diciembre 31 de 2024, los pasivos del ICETEX se ubicaron en \$3,72 billones, registrando un incremento de \$ 459.693 millones equivalente al 14.1% con respecto al periodo anterior.



De acuerdo con la conformación del Pasivo el 33,0% corresponde a las obligaciones que se tienen con la banca multilateral – Banco Mundial, otros pasivos con el 41,7%, títulos de inversión en circulación, incluye Bonos Sociales y títulos TAE y cuentas inactivas 23.7%, las cuentas por pagar, las provisiones y las obligaciones labores en conjunto participan con el 1.7%.

Como se evidencia los otros pasivos tienen una representación significativa en el pasivo total del ICETEX con un incremento de \$309.271 millones, impulsado por los intereses provenientes de los créditos en etapa de estudio \$222.912 millones; los subsidios a la tasa \$61.024 millones y aportes a los Fondos de Garantía, Codeudor, Sostenibilidad por \$58.006 millones que tiene como finalidad cubrir los riesgos de siniestralidad de la cartera.

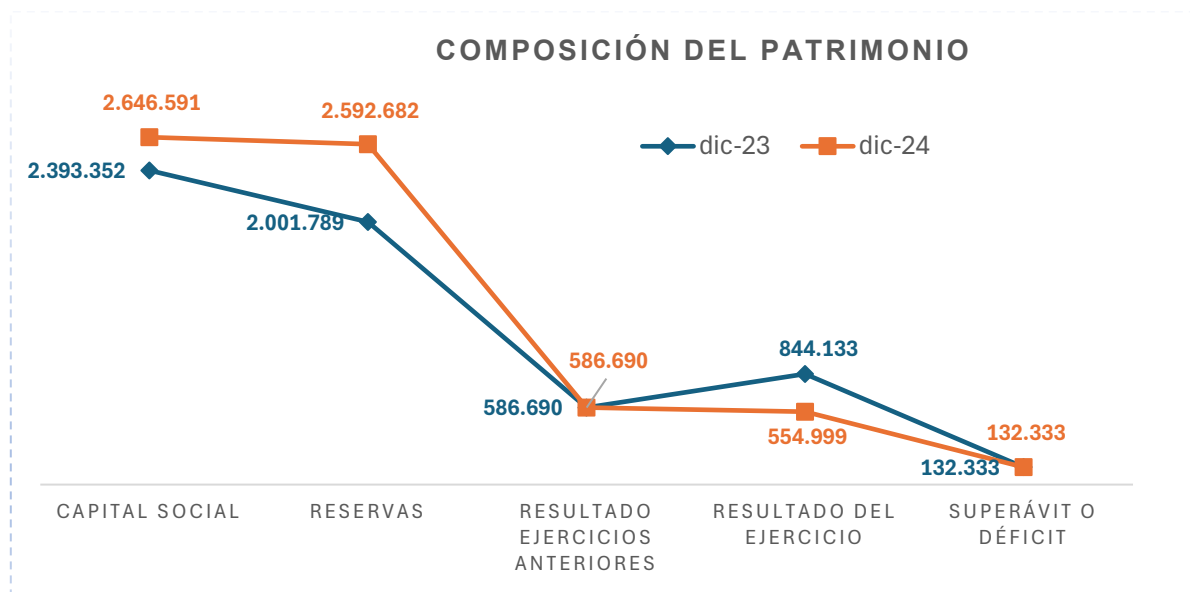
Con relación a los instrumentos financieros bonos se observa un incremento de \$19.474 millones como consecuencia de la imputación de intereses a tasa indexadas a IPC y UVR.

Por el lado de las obligaciones financieras estas se incrementaron en \$154.669 millones producto del nuevo desembolso del Banco Mundial, recibido en el mes de mayo de 2024 por \$189.602 millones contrarrestados por los pagos de intereses y abonos a capital realizados en el mes de octubre.

Las cuentas por pagar presentan aumento de \$4.118 millones con respecto a diciembre de 2023, las más significativas corresponden al aumento en las operaciones recíprocas con los fondos administrados \$13.655 millones, impuestos \$1.636 millones y saldos a favor de beneficiarios. Sumas que fueron contrarrestadas por los pagos a proveedores, obligaciones fiscales y contribuciones entre otras por \$11.655 millones.

PATRIMONIO

Una de las principales fortalezas financieras del Instituto es su patrimonio, el cual registro un crecimiento del 9.3% cerrando diciembre 2024 con un saldo \$6.51 billones.



Cifras millones de pesos

La solidez financiera del ICETEX se sustenta en la estructura de las fuentes de fondeo, en las que el patrimonio se erige como el principal aportante al crecimiento de la institución participando con el 63.6%. En segundo lugar, está el Banco Mundial con el 12.2%, la emisión de bonos es la tercera fuente de fondeo del activo con un 8,1%.

El resultado neto del ejercicio se ubicó en \$554.999 millones, resultado que demuestra su capacidad para generar beneficio y estabilidad financiera que le permite continuar con las buenas prácticas financieras y las garantías que pueden tener los acreedores para seguir atendiendo los diversos programas sociales establecidos por la administración.

Estado de Resultados

Cifras Expresadas en millones de \$

CONCEPTO	dic-23	dic-24	VARIACION	
			\$\$\$	%
Ingresos por Intereses y valoración de inversiones	1.324.571,1	1.292.651,1	-31.919,9	-2,4%
Gastos por Intereses	213.185,3	188.480,2	-24.705,1	-11,6%
Margen financiero bruto	1.111.385,8	1.104.171,0	-7.214,8	-0,6%
Menos: Deterioro de activos financieros cartera y cuentas por cobrar	486.987,1	644.087,9	157.100,8	32,3%
Margen financiero bruto, neto	624.398,6	460.083,0	-164.315,6	-26,3%
Ingresos por comisiones, neto	419.059,9	290.916,3	-128.143,5	-30,6%
Por operaciones de cambio neto, neto	-316,4	757,4	1.073,8	-339,4%
Otros Ingresos	126.288,0	123.962,0	-2.326,0	-1,8%
Otros Gastos Administración	325.297,6	320.719,8	-4.577,7	-1,4%

RESULTADOS DEL EJERCICIO	844.132,6	554.999,0	-289.133,6	-34,3%
---------------------------------	------------------	------------------	-------------------	---------------

Fuente: VF – Contabilidad

Acorde a la composición de sus activos, ICETEX deriva sus ingresos de la actividad crediticia, las comisiones por administración de fondos, rentabilidad de las inversiones y el disponible, como también por las contribuciones y/o aportes de tasa realizados por las IES además de la recuperación de obligaciones castigadas.

Bajo la estructura operacional del ICETEX el 68,9% de los ingresos provienen de los intereses de los créditos educativos; 15.6% obedecen a las comisiones por concepto de administración de recursos de terceros incluidas cuentas abandonadas; 3.0% generados de los otros ingresos relacionados con contribuciones IES; recuperación de cartera castigada 3.1%, rendimientos y la valoración generada por el portafolio de inversiones y demás ingresos ordinarios con el 9.4%.

Es importante resaltar que dentro los intereses generados de la cartera de créditos están contemplado el subsidio a la tasa que brinda el Gobierno Nacional para los beneficiarios de estratos 1,2 y 3, por \$640,952 millones.

En cuanto a los ingresos por comisiones, se originan por el servicio de administración de recursos (fondos para créditos educativos) que presta el ICETEX a entidades públicas y privadas, además de los recursos provenientes de cuentas abandonadas, estos últimos generan beneficios importantes producto de las inversiones que se gestionan en el mercado financiero por \$242.572 millones, es decir participan con el 82.4% del total de las comisiones percibidas.

El concepto con mayor impacto en los gastos del ICETEX está relacionado con la constitución de provisiones, reconocidas a lo largo de la vigencia 2024 para respaldo de la cartera con riesgo de incobrabilidad por \$644.309 millones, con una participación del 55.8% del total de gastos, seguido de los intereses financieros con el 16.3%, derivados de los empréstitos con el Banco Mundial, emisiones de bonos realizadas durante el 2020 y el 2021 y cuentas inactivas, en conjunto alcanzan los \$188.480 millones al cierre de diciembre de 2024.

Adicionalmente, los honorarios \$69.515 millones equivalentes al 6.9% del total de gastos, son el reflejo de la etapa de transformación que adelanta la entidad para mejorar sus procesos, adquisición y desarrollo de nuevas tecnologías y diseño de productos financieros.

Los demás gastos del periodo están asociados a conceptos tales como gastos de administración, impuestos, beneficios a empleados y otros gastos de operación en desarrollo de la actividad. Sobre estos últimos se destacan el apoyo para aumentar la calidad de las instituciones y programas de educación superior, en investigación e innovación académica a través MINCIENCIAS, programas extranjeros en Colombia, beneficios a estudiantes mediante acuerdos de pago para normalización de obligaciones y extinciones.

INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES DE RENTABILIDAD, EFICIENCIA Y CALIDAD DE LA CARTERA 2024	
ROA 1/	5,6%
ROE 2/	8,8%
Calidad de la cartera 3/	13,1%
Cubrimiento de la cartera (total cartera Vencida)4/	152,6%
Razón castigos de cartera 5/	5,9%

Fuente: VF - Contabilidad

1/ Utilidad del período / Activos promedio

2/ Utilidad del período / patrimonio promedio

3/ Cartera Vencida / Cartera Bruta

4/ Provisiones de Cartera / Cartera Vencida total

5/ capital de los créditos castigados / capital de todos los créditos de la vigencia

Tanto la rentabilidad del activo (5.6%) como la rentabilidad del patrimonio (8.8%), continúan presentando buen desempeño, a pesar de que se han hecho estimaciones rigurosas en la constitución de provisiones que impactan los resultados de la entidad.

El ICETEX continúa teniendo un reto muy importante para generar estrategias que incentiven el pago cumplido de las obligaciones y por ende un buen comportamiento de su cartera.

- INFORME FINANCIERO DEL FONDO DE SOSTENIBILIDAD

Los saldos a 31 de diciembre de 2024 se relacionan a continuación:

Cifras millones de pesos

DETALLE	VALOR
SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2023	278.227
Aporte IES	8.926
Aporte ICETEX	8.973
Rendimientos bancarios	1.007
Valoración de inversiones	34.202
Recaudo cartera castigada	13.174
Redención de Inversiones	43.053
Utilización del Fondo	-30.404
SALDO A 31 de DICIEMBRE DE 2024	357.158

Fuente: VF- Contabilidad

II. NOTAS DE CARÁCTER ESPECIFICO

1. ENTRADAS EN EFECTIVO (INGRESOS)

A diciembre de 2024, los ingresos solicitados al Banco Mundial y recibidos para el desarrollo del Programa, son los siguientes:

Cifras millones de pesos

ENTRADAS EN EFECTIVO	SALDO A 31 DE DICIEMBRE 2023 (1)	MOVIMIENTO	SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2024
		2024	
Recursos del Empréstito ICETEX – Reembolsos	156.731	189.603	346.334
Total Entradas Efectivo	156.731	189.603	346.334

Fuente: VF - UCP

(1) La diferencia de 445.082.921,89 con el cierre a diciembre 2023 se debe a:

- Se restaron \$156.286.051.842,98 del componente 3 y \$ 321.965.463.117,76 del componente 1 que pertenecían al empréstito BIRF 8701, toda vez que en este informe solo se incluyen los recursos que corresponden empréstito BIRF 8836

Cifras millones de pesos

CONCEPTOS	Saldo acumulado 2023	BIRF 8701	Saldo 2023 sin BIRF 8701
Recursos del Empréstito Icetex - Reembolsos	476.567	321.965	154.601
Recursos del Empréstito - Anticipos Minciencias	156.286	156.286	-
Total Fuentes	632.853	478.252	154.601

Fuente: VF - Contabilidad / UCP

- Al saldo anterior se le actualizó la tasa de conversión de los USD 27.320.617,19 recibidos en noviembre 2023 que se habían presentado en el informe de 2023 por valor de 104.420.764.931,04 con una TRM de 3822,05 y se convirtieron en abril de 2024 con una TRM de 3.900, por lo cual en el presente informe se actualizó este ingreso por el valor de 106.550.407.041

Cifras millones de pesos

Valor desembolsado COP (informe 2023)	Valor desembolsado COP (TRM Actualizado)
46.254	46.254
3.927	3.927
104.421	106.550
154.601	156.731

Fuente: VF - Contabilidad / UCP

- CONTRAPARTIDA

En relación con la contrapartida, la diferencia se debe a que, en el informe del 2024, solo se reporta la contrapartida que pertenece al BIRF 8836 teniendo en cuenta que el BIRF 8701 finalizó en el 2023.

Cifras millones de pesos

CONCEPTOS	Saldo acumulado anterior cierre vigencia 2023	Saldo acumulado vigencia 2024 apertura
	Otros recursos	Otros recursos
Entradas en Efectivo (Ingresos)		
Recursos del Empréstito Icetex - Reembolsos		-
Contrapartida	5.908.597	810.669

En este mismo sentido, se actualizó el Total Plan de Inversiones Proyecto u otro Presupuesto (C)

Cifras millones de pesos

CONCEPTOS	Total Plan de Inversiones Proyecto u otro Presupuesto (C) Vigencia 2023	Total Plan de Inversiones Proyecto u otro Presupuesto (C) Vigencia 2024
	Otros recursos	Otros recursos
Entradas en Efectivo (Ingresos)		
Recursos del Empréstito Icetex - Reembolsos	-	
Contrapartida	921.000.000	2.510.000

- SOLICITUDES DE DESEMBOLSO

Es responsabilidad de la Vicepresidencia Financiera del ICETEX la preparación de las solicitudes de reembolso, con apoyo del Contador del Programa y el visto bueno de la Coordinación del Programa (UCP), siguiendo los lineamientos establecidos en la carta de desembolsos del préstamo.

La decisión de los montos y el período a justificar en las solicitudes de reembolso son determinados por las necesidades de liquidez de la Entidad, determinadas por el Comité de Activos y Pasivos.

Las solicitudes de reembolso son preparadas y presentadas en Pesos, con la información de los pagos a estudiantes bajo el Programa PACES, sean estos pagados directamente a los estudiantes o a través de las IES, información conciliada con los controles del Programa en Cuentas de Orden.

De acuerdo con el desembolso realizado en el 2024 del crédito 8836-CO, se presenta la comparación por cada una de las categorías:

Cifras millones de pesos

Comparación IFRs Provisionales VS saldos al final del periodo reportado		
	EIA Provisional	EIA al cierre del periodo
Crédito educativo para pregrado- categoría 1	182.900	189.603
Totales	182.900	189.603

Fuente: VF - Contabilidad / UCP

- CONVERSION DE DEUDA

Los recursos recibidos en dólares que ingresan a la cuenta bancaria del ICETEX se convierten a pesos colombianos con la tasa de cambio representativa del mercado (T.R.M.) de la fecha de ingreso y posteriormente, se ajustan a la tasa de conversión de deuda.

Cifras millones de pesos

CREDITO BIRF 8836-CO			DOLARES		MILLONES DE PESOS		
FECHA	No	MODALIDAD	VALOR SOLICITUD	VALOR DESEMBOLSADO	VALOR SOLICITUDES	VALOR DESEMBOLSADO	VALOR MONETIZADO
12/09/2019	1	Reembolso	13.923.493	13.923.493	46.818	46.957	46.254
24/06/2022	2	Reembolso	802.962	802.962	3.228	3.267	3.927
8/11/2023	3	Reembolso	24.940.628	27.320.617	108.709	109.421	106.550
22/05/2024	4	Reembolso	47.788.073	47.879.520	182.900	182.657	189.603
Totales BIRF 8836			87.455.155	89.926.592	341.655	342.302	346.334

Fuente: VF - Contabilidad / UCP

El balance de los desembolsos del crédito BIRF 8836 por categoría de inversión, es el siguiente:

Componente	Valor asignado	Valor ejecutado	Pendiente por solicitar
	BIRF 8836	BIRF 8836	BIRF 8836
1. Créditos Educativos	USD 134.051.987	USD 89.926.592	USD 44.125.395
1.1 Créditos Educativos para Pregrado	USD 131.057.275	USD 86.931.880	USD 44.125.395
1.2 Créditos Condonables para Posgrado -Pasaporte a la Ciencia	USD 2.994.712	USD 2.994.712	USD -
Total	USD 134.051.987	USD 89.926.592,12	USD 44.125.395

El 1 de diciembre de 2023, el Banco Mundial respondió la aceptación de la cancelación de los recursos y del BIRF 8836 por valor de USD 25.948.013

2. EJECUCION DE RECURSOS

- COMPONENTE CRÉDITOS EDUCATIVOS

Con recursos BIRF la ejecución para este Componente, presenta ejecución en la categoría Créditos Educativos para Pregrado \$28.121 millones y Créditos Condonables para Posgrado – Pasaporte a la Ciencia por valor \$0.0. La contrapartida para la categoría Créditos Educativos para Pregrado en este período es por \$1.266.688 millones

La ejecución del período informado, para este componente, se resume así:

RECURSO	CONCEPTO	VALOR (EN MILLONES \$)	TOTAL RECURSO
BIRF 8836-CO	Créditos Educativos para Pregrado	28.121.5	28.121.5
	Créditos Condonables para Posgrado - Pasaporte a la Ciencia	0	
Contrapartida	Recursos ICETEX	543.387.9	1.266.688.5
	Recursos Contrapartida Nación	716.108.6	
	Recursos Alianzas	44.8	
	Recursos IES	7.147.2	
Total Ejecución del Período Componente Créditos Educativos			1.294.810.0

Fuente: Aplicativo financiero Apoteosys

3. COMPONENTE FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL

Este componente permite fortalecer las prácticas de gestión del ICETEX, explorar nuevas alternativas para ser más eficiente, y llevar a cabo una evaluación de impacto con el fin de mejorar la capacidad de la Entidad a través de asistencia técnica, desarrollos tecnológicos, capacitaciones, monitoreo del Programa, entre otras, es así, como durante la vigencia 2024 se ejecutaron recursos por \$3.981 millones.

Los posibles gastos en el desarrollo de aplicativos e incluidos los relacionados con la contratación de personal para el desarrollo de la operación serán reconocidos al cierre de cada período contable.

4. CUENTAS POR COBRAR AL INICIO DEL PERIODO - REEMBOLSO

Al 31 de diciembre de 2023 en el estado de inversión acumulada se tenía reconocida la cuenta por cobrar por \$315.854 millones, equivalente a gastos admisibles conforme al convenio de préstamo a título de reembolso.

5. CUENTAS POR COBRAR - REEMBOLSO

A 31 de diciembre de 2024 se observa en el estado de inversión acumulada una cuenta por cobrar que asciende a la suma de 154.372 millones, correspondiente a gastos financiados incurridos con recursos de ICETEX que, a esta fecha, quedan pendientes de restitución por el método de reembolso.

Esta cuenta por cobrar es el resultado de restarle a lo ejecutado como inversión del componente Créditos Educativos (\$500.706) lo correspondiente por reembolsos (\$346.334).

NOTA: tal como se indica en el “numeral 3 contabilidad del programa”, el control del componente Créditos Educativos para Pregrado y Créditos Condonables para Postgrado (Pasaporte a la Ciencia), se registran en cuentas de orden dentro de la contabilidad del ICETEX. Los registros se basan en giros efectivos soportados en resoluciones de giro dirigidas a las instituciones de Educación Superior y/o estudiantes con las cuales se contrata el servicio. No obstante, dentro de las cuentas asignadas también se administraban los giros con cargo al contrato BIRF 8701, el cual se liquidó en diciembre de 2023. En este sentido, los giros que soportan los reembolsos del contrato BIRF 8836 son los efectuados a partir de julio de 2019 a la fecha.

6. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Subsidio a la Tasa: Para la vigencia 2025 no se tienen contemplados ingresos por concepto de subsidio a la tasa Nación para créditos en amortización, lo cual representaría que esta población retome su tasa de contratación.

Es necesario destacar que el ICETEX cuenta con plena solidez y estabilidad financiera para continuar desarrollando su gestión de créditos educativos y avanzar en el cumplimiento de su misionalidad, con el objetivo de garantizar las renovaciones de más de 140.461 beneficiarios que cuentan con crédito educativo de ICETEX, y que representan giros estimados por \$4,3 billones para las vigencias 2025 y 2026, y apertura de convocatoria 2025-I y 2025-II.

De igual forma para la vigencia 2025, se trabaja de la mano con el Ministerio de Educación Nacional y el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con el fin identificar y garantizar los recursos requeridos de la Nación para los subsidios de tasa, subsidios de sostenimiento y condonación por graduación.



JORGE ENRIQUE MOLINA RAMIREZ
Contador Programa PACES

**PROGRAMA DE ACCESO Y CALIDAD DE LA EDUCACION SUPERIOR - PACES**

Contratos de Empréstito BIRF 8836- CO

Reporte de Cuentas Balance y Cuentas de Orden del proyecto

(Expresado en Pesos Col.)

Período informado: del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024

CUENTA	NOMBRE	SALDO INICIAL	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
1115100962	BANCO CITIBANK CTA 36380201 M/E	\$3.822.050,00	\$747.790,00	\$160.690,00	\$4.409.150,00
1115051303	BBVA CTA AHORROS ECOSISTEMA 309-040087	\$2.926.925.636,70	\$5.098.992.404,29	\$0,00	\$8.025.918.040,99
16321001	PRESTACION DE SERVICIOS-OTROS	\$2.047.717.724,24	\$0,00	\$2.047.717.724,24	\$0,00
81959520	COMPONEN 1 EQUIDAD EN EL ACCESO	\$6.734.549.566.383,00	\$1.304.127.216.895,00	\$9.317.215.948,00	\$8.029.359.567.330,00
8195952011	RECURSOS BIRF CREDITO EDUCATIVO	\$860.228.063.074,03	\$30.568.976.735,00	\$2.447.445.785,00	\$888.349.594.024,03
8195952021	RECURSOS PROPIOS CREDITO EDUCATIVO	\$2.152.215.774.290,38	\$545.227.378.448,90	\$1.839.501.594,66	\$2.695.603.651.144,62
8195952031	RECURSO NACION CREDITO EDUCATIVO	\$3.585.842.689.671,77	\$721.132.856.764,72	\$5.024.281.428,59	\$4.301.951.265.007,90
8195952041	RECURSOS IES CREDITO EDUCATIVO	\$357.211.757,00	\$44.838.442,00	\$0,00	\$402.050.199,00
8195952051	RECURSOS ALIANZAS	\$135.905.827.589,82	\$7.153.166.504,38	\$5.987.139,75	\$143.053.006.954,45
81959521	COMPONENTE FORTALECIMIENTO - PACES	\$34.275.734.558,56	\$3.981.806.176,13	\$0,00	\$38.257.540.734,69
8195952101	FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL	\$34.275.734.558,56	\$3.981.806.176,13	\$0,00	\$38.257.540.734,69
81959530	COMPONENTE PASAPORTE A LA CIENCIA	\$57.445.160.179,81	\$0,00	\$0,00	\$57.445.160.179,81
8195953001	MAESTRIAS	\$50.653.230.904,70	\$0,00	\$0,00	\$50.653.230.904,70
8195953002	DOCTORADO	\$5.297.695.391,28	\$0,00	\$0,00	\$5.297.695.391,28
8195953003	PASAPORTE FULBRIGHT	\$1.494.233.883,83	\$0,00	\$0,00	\$1.494.233.883,83
81959531	GASTO ECOSISTEMA CIENTIFICO	\$150.891.816.286,07	\$0,00	\$0,00	\$150.891.816.286,07
8195953101	NIVEL CENTRAL	\$7.947.874.164,55	\$0,00	\$0,00	\$7.947.874.164,55
8195953102	ALIANZAS	\$142.943.942.121,52	\$0,00	\$0,00	\$142.943.942.121,52

FIRMAS:
Jorge Enrique Molina R
Contador Programa PACES



PROGRAMA DE ACCESO Y CALIDAD DE LA EDUCACION SUPERIOR – PACES

Contrato de Empréstito BIRF 8836 -CO

Reporte de Desembolsos por Fuente Financiera

Período informado: del 01 de enero a diciembre 2024

(Expresado en Dólares y Pesos Col.)

Fecha	modalidad	Dólares		Pesos		
		Valor Solicitudes	Valor Desembolsado	Valor Solicitudes	Valor Desembolsado	Valor Conversión o Monetización
12/09/2019	Reembolso	13.923.492,7	13.923.492,67	46.818.161.832,0	46.956.700.559,7	46.253.842.649,7
23/06/2022	Reembolso	802.961,9	802.961,88	3.133.512.975,0	3.267.051.149,3	3.926.885.074,1
6/10/2023	Reembolso	24.940.627,9	27.320.617,19	108.708.735.792,0	109.420.711.083,0	106.550.407.041,0
22/05/2024	Reembolso	47.788.072,5	47.879.520,38	182.899.767.876,0	182.657.497.478,48	189.602.900.704,80
.		87.455.155,01	89.926.592,12	341.560.178.475,00	342.301.960.270,43	346.334.035.469,68

Jorge Enrique Molina Ramirez
Contador Programa PACES



PROGRAMA DE ACCESO Y CALIDAD DE LA EDUCACIÓN SUPERIOR - PACES
CONCILIACIÓN DEL ESTADO DE INVERSIÓN ACUMULADA CON CUENTAS DE BALANCE Y DE ORDEN
(Cifras Expresadas en Pesos)

Período informado: del 01 de enero a 31 de diciembre de 2024

DETALLE	No. Cuenta Contable	Valor según Balance	Valor según estado de inversión	Diferencia	Explicación Diferencias
ENTRADAS EN EFECTIVO (Ingresos) (a)					
Recursos del Empréstito - Reembolso	1115100901	4.532.121	346.334.035.470	346.329.503.349	Se aclara, que el convenio no exige cuenta Se aclara, que el convenio no exige cuenta designada debido a que los desembolsos realizados por el Banco son a título de REEMBOLSO. La cuenta bancaria 36272315 con código contable 1115100901 ha sido determinada por el ICETEX para recibir los desembolsos del Banco Mundial. Además, es utilizada para su propia operación, compra de dólares para giros que se realizan en esta moneda.
Contrapartida		-	-	-	
Otros recursos (incluirl intereses y otros)		-	-	-	
Total Entradas de Efectivo		4.532.121	346.334.035.470	346.329.503.349	
INVERSIÓN (b)					
1. Créditos Educativos para Pregrado y Créditos Condonables para Posgrado		8.086.804.727.510	500.705.927.319	-7.586.098.800.191	Las diferencias que se observan entre los saldos contables y el estado de inversión, corresponde a que el Banco Mundial autorizó el manejo de los giros realizados del contrato de empréstito BIRF 8836 en las mismas cuentas contables que se tenían para el contrato BIRF 8701 tanto de recursos del banco como de contrapartida, lo cual indica que el saldo contable acumula los dos empréstitos.
1.1 Créditos Educativos para Pregrado (Categoría 1)	81959520	8.029.359.567.330	488.756.439.677	-7.540.603.127.653	
1.2 Créditos Condonables para Posgrado - Pasaporte a la Ciencia (Categoría 2)	81959530	57.445.160.180	11.949.487.642	-45.495.672.538	
2. Aumento de Calidad de las Instituciones y Programas de Educación Superior - Ecosistema Científico		-	-	-	
3. Fortalecimiento institucional		38.257.540.735	38.257.540.735	-	
3.1 Gestión y Monitoreo del Programa		-	-	-	
3.2 Desarrollo de Capacidades y Sostenibilidad	81959521	38.257.540.735	38.257.540.735	-	
Total Inversión		8.125.062.268.245	538.963.468.054	-7.586.098.800.191	
5. Cuentas por Cobrar			154.371.891.849	-154.371.891.849	
Total		8.125.062.268.245	693.335.359.903	-7.740.470.692.040	


Jorge Enrique Molina Ramirez
Contador Programa PACES