

UNIVERSIDAD DE LOS RIOS
J. Ospina
K.
1754 97 JUL 21 7:30

MEMORANDO

DE: TESORERIA
PARA: LUZ STELLA MONCALEANO
REF: LIQUIDACION RED RUNCOL
FECHA: 21 de julio de 1997

En respuesta a su memorando con fecha 8 de julio de 1997, en el cual usted solicitaba el cálculo de los intereses que la Universidad reconocerá a la Cuenta que se tenía en Corpavi, anexo encontrará la tabla explicativa de los cálculos por medio de los cuales se realizó dicha liquidación.

Cualquier duda al respecto, favor comunicarse con Jaime Ospina en la ext. 2103.

Atentamente
UNIVERSIDAD DE LOS RIOS
TESORERIA
EDGARD E. PINTO HERNANDEZ
Tesorero

Copia: Arch. Gral.
Ing. Hugo Sin Triana

J. Ospina
K.

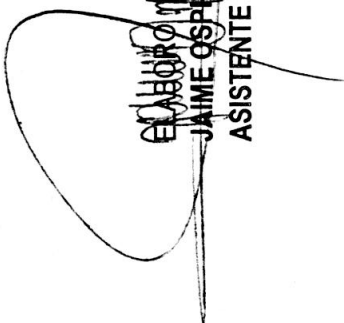
UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
CALCULO DE INTERESES (CORRECCION MONETARIA + 2,50%)

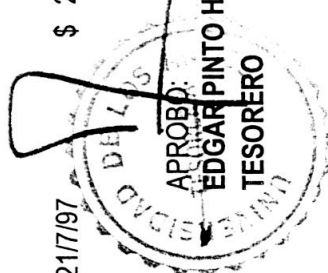
CORPORACION CORPAVI

SALDO AL 15/08/96 \$ 23.856.974,69

FECHA			CORRECCION MONETARIA			VR		
INICIAL	FINAL	DIAS	E.A.	PTOS	E.P.	MONTO	INTERESES	TOTAL
15-ago-96	31-ago-96	16	24,06%	2,50%	1,037881%	\$ 23.856.974,69	\$ 247.606,96	\$ 24.104.581,65
1-sep-96	30-sep-96	29	23,00%	2,50%	1,821021%	\$ 24.104.581,65	\$ 438.949,45	\$ 24.543.531,10
1-oct-96	31-oct-96	30	21,28%	2,50%	1,768906%	\$ 24.543.531,10	\$ 434.152,10	\$ 24.977.683,20
1-nov-96	30-nov-96	29	21,16%	2,50%	1,701604%	\$ 24.977.683,20	\$ 425.021,27	\$ 25.402.704,47
1-dic-96	31-dic-96	30	21,12%	2,50%	1,758088%	\$ 25.402.704,47	\$ 446.601,86	\$ 25.849.306,33
1-ene-97	31-ene-97	30	20,93%	2,50%	1,745224%	\$ 25.849.306,33	\$ 451.128,31	\$ 26.300.434,65
1-feb-97	28-feb-97	27	19,94%	2,50%	1,508852%	\$ 26.300.434,65	\$ 396.834,68	\$ 26.697.269,32
1-mar-97	31-mar-97	30	18,87%	2,50%	1,604575%	\$ 26.697.269,32	\$ 428.377,60	\$ 27.125.646,92
1-abr-97	30-abr-97	29	18,89%	2,50%	1,552006%	\$ 27.125.646,92	\$ 420.991,58	\$ 27.546.638,50
1-may-97	31-may-97	30	18,49%	2,50%	1,578390%	\$ 27.546.638,50	\$ 434.793,50	\$ 27.981.432,01
1-jun-97	30-jun-97	29	17,65%	2,50%	1,469196%	\$ 27.981.432,01	\$ 411.101,98	\$ 28.392.533,99
1-jul-97	21-jul-97	20	17,20%	2,50%	0,990177%	\$ 28.392.533,99	\$ 281.136,22	\$ 28.673.670,21

SALDO AL 21/7/97 \$ 28.673.670,21


JAIME OSPINA
ASISTENTE


APROBADO
EDGAR PINTO HERNANDEZ
TESORERO



RELACION DE CREDITOS VIGENTES EN PESOS

30/06/97

ENTIDAD	MONTO	M.P.	DESEM.	FECHAS			PLAZO	DTF	TASA DE INTERES		CAUSADOS PERIODO	SALDO DE CAPITAL		PAGOS PERIODO		TOTAL CUOTA	SALDO DE CAPITAL FINAL
				VENIM.	PROXIMO	PAGO			PTOS PACI.	TASA PACIADA		E.A	INTERESES	ABONOS R.			
CREDITOS LARGO PLAZO																	
CAJADERO	\$ 1.900.000.000	T.A.	6-ene-96	6-ene-96	8-ene-97	3 años	21.78%	7.00%	20.76%	34.61%	\$ 30.378.698	\$ 1.266.666.666					\$ 1.266.666.666
DAVENIDA	\$ 130.447.132	T.V.	25-ene-97	8-mar-97	26-mar-97	10 años	18.93%	16.00%	34.69%	37.91%	\$ 133.693.497	\$ 141.666.667	\$ 9.630.410	\$ 14.666.667	\$ 24.157.077	\$ 133.693.497	\$ 127.500.000
OCCIDENTE	\$ 172.000.000	T.V.	20-sep-96	20-sep-96	17-jun-97	3 años	20.41%	4.25%	24.65%	26.99%	\$ 5.508.441	\$ 250.000.000	\$ 16.431.250	\$ 25.000.000	\$ 41.431.250	\$ 275.000.000	\$ 275.000.000
OCCIDENTE	\$ 300.000.000	T.V.	24-sep-96	24-sep-96	23-jun-97	3 años	20.41%	4.25%	24.65%	28.77%	\$ 2.470.604	\$ 112.500.000	\$ 7.394.063	\$ 11.250.000	\$ 18.644.063	\$ 101.250.000	\$ 97.500.000
OCCIDENTE	\$ 135.000.000	T.V.	26-sep-97	26-sep-97	24-jun-97	3 años	20.25%	4.25%	24.50%	28.77%	\$ 2.393.612	\$ 108.333.333	\$ 7.120.206	\$ 10.833.333	\$ 17.953.542	\$ 97.500.000	\$ 97.500.000
OCCIDENTE	\$ 130.000.000	T.V.	27-sep-97	27-sep-97	1-ene-99	3 años	20.25%	4.25%	24.50%	28.77%	\$ 8.546.091	\$ 370.833.333	\$ 40.935.931	\$ 61.250.000	\$ 102.185.931	\$ 922.083.333	\$ 922.083.333
SUB-TOTAL BANCO DE OCCIDENTE	\$ 445.000.000	T.V.	1-ene-98	1-ene-99	1-ene-97	3 años	20.25%	4.25%	24.50%	28.77%	\$ 21.927.603	\$ 983.333.333	\$ 40.935.931	\$ 61.250.000	\$ 102.185.931	\$ 2.322.439.488	\$ 2.322.439.488
TOTAL CREDITOS A LARGO PLAZO																	
CREDITOS CORTO PLAZO																	
COLOMBIA	\$ 1.700.000.000	B.V.	23-mar-97	23-jun-97	23-jun-97	31	20.64%	2.00%	22.64%	26.25%	\$ 33.339.487	\$ 1.700.000.000	\$ 34.462.193	\$ 1.700.000.000	\$ 1.734.462.193	\$ 1.734.462.193	\$ 1.734.462.193
COLOMBIA	\$ 200.000.000	B.V.	27-mar-97	26-jun-97	26-jun-97	30	20.64%	2.00%	22.64%	26.09%	\$ 3.900.881	\$ 200.000.000	\$ 3.900.881	\$ 200.000.000	\$ 203.900.881	\$ 203.900.881	\$ 203.900.881
SUB-TOTAL BANCO DE COLOMBIA	\$ 660.000.000	M.V.	9-mar-97	9-jun-97	9-jun-97	30 días	21.19%	2.50%	23.69%	27.66%	\$ 37.240.168	\$ 1.900.000.000	\$ 38.353.075	\$ 1.900.000.000	\$ 1.938.353.075	\$ 1.938.353.075	\$ 1.938.353.075
BOGOTIA	\$ 1.465.000.000	M.V.	14-mar-97	14-jun-97	14-jun-97	30 días	20.97%	3.00%	23.69%	28.04%	\$ 30.906.049	\$ 1.465.000.000	\$ 1.465.000.000	\$ 1.465.000.000	\$ 1.485.906.249	\$ 1.485.906.249	\$ 1.485.906.249
BOGOTIA	\$ 240.000.000	M.V.	15-mar-97	15-jun-97	15-jun-97	30 días	20.97%	3.00%	23.69%	28.04%	\$ 4.994.917	\$ 240.000.000	\$ 240.000.000	\$ 240.000.000	\$ 244.701.442	\$ 244.701.442	\$ 244.701.442
BOGOTIA	\$ 430.000.000	M.V.	16-mar-97	16-jun-97	16-jun-97	30 días	20.97%	3.00%	23.64%	27.59%	\$ 8.949.226	\$ 1.060.000.000	\$ 8.949.426	\$ 1.060.000.000	\$ 1.068.949.426	\$ 1.068.949.426	\$ 1.068.949.426
BOGOTIA	\$ 1.060.000.000	M.V.	19-mar-97	19-jun-97	19-jun-97	30 días	20.64%	3.00%	23.64%	26.92%	\$ 21.744.533	\$ 920.000.000	\$ 24.691.740	\$ 920.000.000	\$ 944.691.740	\$ 944.691.740	\$ 944.691.740
BOGOTIA	\$ 920.000.000	M.V.	21-mar-97	21-jun-97	21-jun-97	30 días	20.52%	2.50%	23.02%	26.76%	\$ 4.259.655	\$ 200.000.000	\$ 4.259.655	\$ 200.000.000	\$ 204.259.655	\$ 204.259.655	\$ 204.259.655
BOGOTIA	\$ 200.000.000	M.V.	16-jun-97	16-jun-97	16-jun-97	30 días	20.41%	1.50%	21.91%	25.32%	\$ 1.041.004	\$ 800.000.000	\$ 1.041.004	\$ 800.000.000	\$ 801.041.004	\$ 801.041.004	\$ 801.041.004
BOGOTIA	\$ 300.000.000	M.V.	19-jun-97	19-jun-97	19-jun-97	30 días	20.41%	2.30%	22.71%	25.34%	\$ 4.136.853	\$ 200.000.000	\$ 4.136.853	\$ 200.000.000	\$ 204.136.853	\$ 204.136.853	\$ 204.136.853
BOGOTIA	\$ 200.000.000	M.V.	20-jun-97	20-jun-97	20-jun-97	30 días	20.41%	2.30%	22.71%	25.34%	\$ 1.138.057	\$ 240.000.000	\$ 1.138.057	\$ 240.000.000	\$ 241.138.057	\$ 241.138.057	\$ 241.138.057
BOGOTIA	\$ 240.000.000	M.V.	23-jun-97	23-jun-97	23-jun-97	30 días	20.25%	2.50%	22.95%	26.66%	\$ 799.377	\$ 200.000.000	\$ 799.377	\$ 200.000.000	\$ 200.799.377	\$ 200.799.377	\$ 200.799.377
SUB-TOTAL BANCO DE BOGOTIA	\$ 2.000.000.000	M.V.	7-mar-97	7-jun-97	7-jun-97	30 días	20.39%	2.00%	22.39%	25.91%	\$ 127.334.124	\$ 9.215.000.000	\$ 120.644.726	\$ 4.995.000.000	\$ 5.115.644.726	\$ 4.995.000.000	\$ 4.995.000.000
CAJADERO	\$ 2.000.000.000	M.V.	7-mar-97	7-jun-97	7-jun-97	30 días	20.39%	2.00%	22.39%	25.91%	\$ 38.772.298	\$ 2.000.000.000	\$ 38.772.298	\$ 2.000.000.000	\$ 2.038.772.298	\$ 2.038.772.298	\$ 2.038.772.298
SUB-TOTAL BANCO CAJADERO	\$ 2.000.000.000	M.V.	7-mar-97	7-jun-97	7-jun-97	30 días	20.39%	2.00%	22.39%	25.91%	\$ 38.772.298	\$ 2.000.000.000	\$ 38.772.298	\$ 2.000.000.000	\$ 2.038.772.298	\$ 2.038.772.298	\$ 2.038.772.298
POPULAR	\$ 2.200.000.000	M.V.	17-jun-97	17-jun-97	17-jun-97	30 días	20.41%	2.00%	22.41%	25.64%	\$ 18.396.171	\$ 2.200.000.000	\$ 18.396.171	\$ 2.200.000.000	\$ 2.218.396.171	\$ 2.218.396.171	\$ 2.218.396.171
SUB-TOTAL BANCO POPULAR	\$ 2.200.000.000	M.V.	17-jun-97	17-jun-97	17-jun-97	30 días	20.41%	2.00%	22.41%	25.64%	\$ 18.396.171	\$ 2.200.000.000	\$ 18.396.171	\$ 2.200.000.000	\$ 2.218.396.171	\$ 2.218.396.171	\$ 2.218.396.171
TOTAL CREDITOS A CORTO PLAZO																	
TOTAL CREDITOS VIGENTES												\$ 274.051.653	\$ 17.688.696.488	\$ 189.843.731	\$ 6.956.250.000	\$ 7.156.193.731	\$ 10.742.439.488

NOTA 1: El crédito con Davenida está pactado en UPAC, por lo tanto los intereses pagados y causados se calculan con base en comprobante monetario.
NOTA 2: Estos créditos fueron pactados a una tasa de 26.20% nominal mes vencido

CUADRO RESUMEN

CREDITOS LARGO PLAZO	
BANCO CAJADERO	\$ 1.266.666.666,00
DAVENIDA	\$ 133.699.487,00
OCCIDENTE	\$ 922.083.333,00
TOTAL LARGO PLAZO	\$ 2.322.439.488,00
CREDITOS CORTO PLAZO	
BANCO DE COLOMBIA	\$ 4.220.000.000,00
BANCO DE BOGOTIA	\$ 2.000.000.000,00
BANCO CAJADERO	\$ 2.000.000.000,00
BANCO POPULAR	\$ 2.200.000.000,00
TOTAL CORTO PLAZO	\$ 8.420.000.000,00
TOTAL CREDITOS	\$ 10.742.439.488,00