	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

INFORME DE AUSTERIDAD Y EFICIENCIA DEL GASTO PÚBLICO A CORTES SEPTIEMBRE 30 DE 2017

**Lenz Sánchez Amézquita
OFICINA DE CONTROL INTERNO**

Octubre 30 de 2017

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

203.24.02

Yopal, Octubre 26 de 2017

INFORME DE AUSTRERIDAD Y EFICIENCIA DEL GASTO PUBLICO TERCER TRIMESTRE DE 2017 DEL INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

INTRODUCCION

En cumplimiento a lo establecido en el Decreto Unico Reglamentario 1068 de 2015 título 4 “Medidas de Austeridad del gasto público”, Decreto 1737 de 1998, Decreto 984 de mayo 14 de 2012 por el cual modifica el art. 22 del Decreto 1737, el decreto 2209 de 1998, los numerales 11 y 20 del artículo 189 de Constitución Política de Colombia, los emanados del Ministerio de Hacienda y Credito Publico, que imparten políticas sobre medidas de austeridad y eficiencia de las entidades publicas que manejan recursos del Tesoro Publico, las Directivas Presidenciales 04 de abril de 2012, 06 de 2014 y 01 de 2016; la Oficina de control Interno presenta el informe de seguimiento a la austeridad del gasto del Instituto Financiero de Casanare del tercer trimestre de 2017.


Para el seguimiento y análisis se toma como punto de referencia el comportamiento de los gastos de funcionamiento a corte septiembre 30 de 2017 con relación al mismo corte de la vigencia 2016 de las ejecuciones presupuestales y en algunos rubros comparativo con el anterior trimestre, causación contable, seguimiento a la contratación y control de consumo de servicios públicos y elementos de oficina desde almacén, seguimientos a gastos de personal de nómina.

Se incluye en éste informe el seguimiento al cumplimiento del párrafo único del artículo 26 del Decreto 1716 – acciones de repetición.

1. OBJETIVO

2.

Verificar que se cumpla con las políticas de austeridad del gasto público en el Instituto Financiero de Casanare, mostrar su comportamiento y análisis en cada periodo y emitir recomendaciones que coadyuven con el mejor uso de los recursos públicos del Instituto por parte de los servidores, que el resultado de éste seguimiento sirva para la toma de decisiones a nivel directivo; y velar por el estricto cumplimiento de la normatividad vigente sobre el tema principalmente lo establecido en el DUR 1068 DE 2015 título 4°.

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

3. ALCANCE

Relizar seguimiento a la ejecución del gasto del Instituto, en el marco de la Política de austeridad del gasto público y eficiencia en el manejo de los recursos, correspondiente al tercer trimestre de 2017. Así mismo los pagos que la entidad realice por concepto de sentencias y conciliaciones.

4. FUENTES DE INFORMACIÓN

La Subgerencia administrativa y financiera a través del área de presupuesto facilito la ejecución presupuestal con corte a 30 de septiembre de 2017, y se consulta por el sistema IAS el detallado sobre algunos rubros, desde el área de contratación a través de la red pública interna de información con la contratación realizada, el informe de contratación presentado en el SIAOBSERVA y el registro de consumos de servicios públicos que se lleva desde el área de almacén e igualmente el uso de celulares institucionales, se convierten en la fuente primaria del presente informe.

Con la información entregada se analizan principalmente los siguientes componentes incluidos dentro de las Directivas presidenciales de austeridad:


- Gasto de Personal (nómina y por contrato)
- Gastos generales: Viaticos y gastos de viaje; Bienestar social, estímulos y capacitaciones; Consumo de Servicios públicos y celulares; Consumo de combustible; Gastos de papelería; Gastos de aseo y cafetería; alquiler, fotocopiado e impresiones y publicaciones.
- Comportamiento de los Ingresos por recursos propios y productividad misional.
- Estrategias definidas e implementadas para la austeridad del gasto y Política de cero papel.
- Pagos por sentencias y conciliaciones

5. COMPORTAMIENTO DEL GASTO

5.1. PERSONAL

Se analiza el gasto por éstos conceptos desde la ejecución presupuestal respecto a los recursos comprometidos tanto en nómina como por contrato de prestación de servicios, se presenta un análisis horizontal para determinar el incremento o decrecimiento por los diferentes rubros con corte a septiembre de 2017, a través de las variaciones absolutas y relativas, comparativas con el mismo periodo de 2016, así como el porcentaje que se ha comprometido del presupuesto definitivo asignado para la vigencia 2017:

Cuadro No. 1

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

CONCEPTO	PTO. DEFINITIVO 2017	% COMPROMETIDO	VALOR COMPROMETIDO		COMPARATIVA	
			A SEPT 30/2017	A SEPT 30/2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
TOTAL GASTOS PERSONAL DE NÓMINA	3,241,439,245	65%	2,094,092,910	1,979,766,063	114,326,847	6%
Servicios Personal Asociados a la Nómina	2,430,605,978	67%	1,634,545,908	1,524,782,360	109,763,548	7%
Contribuciones inherentes a la Nómina	810,833,267	57%	459,547,002	454,983,703	4,563,299	1%
SERVICIOS PERSONAL INDIRECTOS	481,386,914	96%	460,700,488	461,176,770	-476,282	0%
Honorarios Profesionales	308,777,036	95%	292,308,885	274,172,332	18,136,553	7%
Personal Supernumerario	0	0%	0	0	0	
Remuneración por servicios técnicos	162,850,100	100%	162,119,999	169,223,088	-7,103,089	-4%
Remuneración de aprendices SENA	9,759,778	64%	6,271,604	4,137,000	2,134,604	52%
Vigencias anteriores		0%	0	13,644,350	-13,644,350	-100%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL DE NÓMINA Y PERSONAL POR CONTRATO PARA APOYO A LA GESTIÓN	3,722,826,159	69%	2,554,793,398	2,440,942,833	113,850,565	5%

Fuente: ejecución presupuestal de gastos a septiembre 30-2017 y 2016, oficina de presupuesto

El IFC presenta un comportamiento relativamente positivo con relación a los gastos de personal de nómina, comprometiendo el 65% de su presupuesto con corte a septiembre y un crecimiento del 6% con relación al mismo periodo de la vigencia 2016, mediante resolución se aprobó y se pagó el incremento salarial correspondiente al 6,75% para empleados públicos, de acuerdo a lo aprobado a nivel Departamental y el 7,75% para trabajadores oficiales por convención colectiva el cual está un 1% más cada año de lo que se incrementa a nivel departamental.

En el Instituto no se generan gastos en pago de horas extras.

Para la vinculación de personal de apoyo por contrato de prestación de servicios el área de talento humano verifica y certifica la no existencia de personal de planta con las actividades y funciones que son requeridas por los jefes de áreas para el cumplimiento de las metas del plan de acción.


Para éste periodo julio-septiembre no se realizaron pagos de indemnización de vacaciones, el valor comprometido corresponde a periodos anteriores por liquidaciones definitivas de desvinculación a cargos directivos.

Planta de Personal

El total de personal de planta es de 34 empleados, ocupados actualmente 33, distribuidos así:

Cuadro 2. Distribución personal de planta por nivel y tipo de vinculación.

Nivel	Libre nombramiento y remoción	Período fijo	Trabajadores Oficiales, con convención colectiva	Aprendiz SENA	Total por niveles
Directivo	5	1			6
Profesional	2		7		9
Técnico			5		5
Asistencial			11	1	12
Operativo			1		1
Total por vinculación	7	1	24	1	33

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

La planta de personal genera un costo promedio mensual de \$235.000.000



Gráfica 1.

Con relación a los servicios personales indirectos por éste concepto se contrata personal para el apoyo de los procesos gestión financiera, gestión documental, tecnología, recursos físicos, contratación, talento humano, comprometiendo el 96% de los recursos destinados para la vigencia en la apropiación definitiva; manteniéndose el gasto con relación al mismo periodo de 2016, variación 0.1%.


Cuadro No. 3 PERSONAL MISIONAL POR CONTRATO

CONCEPTO	PTO. DEFINITIVO 2017	% COMPROMETIDO	VALOR COMPROMETIDO		COMPARATIVA	
			A SEPT 30/2017	A SEPT 30/2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
TOTAL EN COSTOS DE PERSONAL PARA DESARROLLO MISIONAL	1,629,791,328	53%	858,810,289	687,905,497	170,904,792	25%
Colocación* seguimiento y cobro de crédito	524,282,000	95%	498,982,628	288,986,666	209,995,962	73%
Fortalecimiento institucional	126,275,000	100%	125,945,270	76,068,487	49,876,783	66%
Seguimiento y control proyectos ctas en participación (rec. Propios)	40,000,000	81%	32,230,000	72,542,000	-40,312,000	-56%
Operación y Seguimiento proyecto repoblamiento bovino Conv. 264/07	340,508,116	1%	3,800,000	56,100,000	-52,300,000	-93%
Operación y seguimiento proyecto reforestacion comercial	243,392,067	18%	44,611,725	32,658,344	11,953,381	100%
Operación y seguimiento proyecto palma	91,927,143	42%	38,633,333	15,400,000	23,233,333	0%
Fondos Municipales	122,471,622	51%	62,610,000	64,700,000	-2,090,000	-3%
FONAM - Colocación, seguimiento y cobro de crédito	105,535,379	36%	37,997,333	73,950,000	-35,952,667	-49%
Seguimiento a Alianzas	20,400,000		14,000,000			
Operatividad Escuela de Negocios - IFC	15,000,000	0%	0	7,500,000	-7,500,000	-100%

Fuente: ejecución presupuestal de gastos a septiembre 30 de 2017 y 2016, oficina de presupuesto

Para este análisis se excluye personal FESCA e ICETEX.

Respecto a la contratación del personal para actividades de los procesos misionales, se han comprometido recursos a corte septiembre 30 por valor de \$858.810.289 que ampara un periodo de contratación aproximadamente hasta mitad de diciembre, corresponde al 53% del presupuesto asignado para la vigencia de los primeros rubros que son destinados para la colocación de crédito y gestión de cartera se tiene comprometido el 95% y 100% así mismo son los rubros que representan mayor incremento del gasto con relación a 2016, el resultado de éste comportamiento se vera reflejado en la gestión y cumplimiento de metas para la vigencia en cuanto a colocación y cobro de cartera (costo-

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

beneficio); la contratación de personal de 2016 con cargo a estos rubros también se encontraba amparada hasta diciembre aproximadamente y sumó un valor de \$687.905.497. Se presenta un aumento en el gasto del presupuesto por éstos conceptos del 25% a corte septiembre 2017.

Cuadro No. 4 COMPARATIVO PERSONAL POR PROCESOS Y TRIMESTRES

COSTO PERSONAL POR CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS - POR PROCESO	DICIEMBRE DE 2016		A JUNIO DE 2017		A SEPTIEMBRE DE 2017	
	No. PERSONAL	COSTO PROMEDIO MENSUAL	No. PERSONAL	COSTO PROMEDIO MENSUAL	No. PERSONAL	COSTO PROMEDIO MENSUAL
P. DIRECCION	2	161,088,140	4	177,897,100	4	195,474,141
P. MISIONAL	47		47		52	
(Gestión financiación, comercial, cartera y fondos)	22		20		25	
misional desde jurídica	0		4		4	
(Programas y Proyectos) desde jurídica y comercial	12		6		6	
Fesca (\$31.696.000) 2017	13		13		13	
icetex (\$4.590.000) - 2017			4		4	
P. APOYO (aditiva, financiera, jurídica y contratación)	22		16		17	
P. SEGUIMIENTO	0		1		1	
TOTAL	71		161,088,140		68	


Fuente: SECOP- SIAOBSERVA – Red/Contratación 2017.

Respecto al personal vinculado por contrato de prestación de servicios al hacer un comparativo del último trimestre 2016 con el segundo trimestre 2017 y a corte septiembre 30 de 2017, se observa que el número de personal de contrato en total baja a corte junio y sube para éste último trimestre, se verifica éste incrementó el cual se presenta debido a la renovación del convenio con alcaldía de Yopal (fonam), esto generó la vinculación de personal en lo misional para colocación de crédito y cobranza; la administración viene fortaleciendo en estos dos últimos trimestres la parte misional desde la oficina jurídica, y el direccionamiento con el profesional de administración de riesgos, la promoción y mercadeo de servicios.

Se generan costos por vinculación de personal por contrato en un promedio mensual de \$195.474.141 generado del último trimestre; de éste costo es amparado con recursos propios \$132.088.141 (se exceptúa fesca, Icetex, fonam, pyp). Significa un aumento del 10% con relación al trimestre anterior.



En resumen el Instituto incurre en un costos promedio mensual de personal de planta y por contrato de \$367.000.000 (nómina \$235.000.000, cps \$132.000.000) amparado con recursos propios.

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

Del total de personal vinculado, el 70% es por contratación directa, lo cual evidencia una necesidad de ampliación de la planta de personal pero que a la vez el Instituto no cuenta con los recursos financieros suficientes que se requiere para ello.

5.2. GASTOS GENERALES

Cuadro No. 5 – Comparativo de gastos generales

CODIGO	CONCEPTO	PTO. DEFINITIVO 2017	%	VALOR COMPROMETIDO		COMPARATIVA	
				A SEPT 30/2017	A SEPT 30/2016	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
2102	GASTOS GENERALES (incluye sistematización)	1,237,120,864	50%	622,274,423	550,781,931	71,492,492	13%
210201	ADQUISICIÓN DE BIENES	120,000,000	44%	52,779,104	38,438,046	14,341,058	37%
21020101	Materiales y Suministros	60,000,000	71%	42,779,104	31,438,046	11,341,058	36%
21020103	Compra de Equipos	40,000,000	0%	0	0	0	
21020198	Otras Adquisiciones de Bienes	20,000,000	50%	10,000,000	7,000,000	3,000,000	43%
210202	ADQUISICIÓN DE SERVICIOS	723,120,864	69%	499,077,510	366,111,028	132,966,482	36%
21020203	Viáticos y Gastos de Viaje	40,000,000	36%	14,476,976	17,119,062	-2,642,086	-15%
21020205	Comunicaciones y Transporte	23,333,333	90%	20,989,076	16,839,441	4,149,635	25%
21020207	Servicios Públicos	89,098,087	66%	58,451,011	96,719,446	-38,268,435	-40%
21020209	Seguros	75,000,000	99%	74,612,072	24,989,755	49,622,317	199%
21020213	Impresos y Publicaciones	30,000,000	37%	11,059,940	24,946,810	-13,886,870	-56%
21020215	Mantenimiento	30,000,000	90%	27,101,611	40,874,296	-13,772,685	-34%
21020217	Vigilancia	56,145,005	99%	55,497,612	47,140,070	8,357,542	18%
21020227	Bienestar social, estímulos, capacitación, salud ocupaciones y fondo de salud.	95,071,862	26%	24,951,671	23,985,672	965,999	4%
21020227001	Bienestar social y estímulos	33,005,862	49%	16,145,457	19,693,250	-3,547,793	-18%
21020227002	Capacitación empleados	24,400,000	26%	6,365,920	2,775,624	3,590,296	129%
21020227003	Fondo de salud	19,666,000	12%	2,440,294	1,516,798	923,496	61%
21020227004	Salud ocupacional	18,000,000	0%	0	0	0	
21020229	Gastos Judiciales	36,000,000	75%	27,044,050	19,771,650	7,272,400	37%
21020298	OTRAS ADQUISICIONES DE SERVICIOS	248,472,577	74%	184,893,491	53,724,826	131,168,665	244%
21020298001	Gastos imprevistos	5,000,000	24%	1,176,800	1,091,946	84,854	8%
21020298002	Adecuaciones locativas	25,000,000	94%	23,620,637	18,232,880	5,387,757	30%
21020298003	Consulta a CIFIN	40,000,000	0%	0	34,400,000	-34,400,000	-100%
21020298004	Servicio de Conectividad	45,000,000	75%	33,610,029	0		
21020298005	Servicio de Aseo, Cafetería y Jardinería	45,000,000	84%	38,013,448	0		
21020298006	Vigencias Futuras -Gastos Generales	88,472,577	100%	88,472,577			
210203	Impuestos y Multas	34,000,000	79%	26,732,809	10,576,165	16,156,644	153%
22019898009	Sistematización	360,000,000	12%	43,685,000	135,656,692	-91,971,692	-68%

Fuente: Oficina de Presupuesto (ejecución presupuestal)

El comportamiento de los gastos generales basado en los compromisos del presupuesto a fecha septiembre 30 en 2017 con relación al mismo corte de 2016 presentó un incremento del 13%.

Los conceptos que presentaron disminución fueron:

Viáticos y gastos de viaje
 Servicios públicos
 Impresos y publicaciones
 Mantenimiento,
 Sistematización

Los conceptos que presentaron aumento fueron:

Materiales y suministros

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

Otras adquisiciones de bienes
 Comunicación y transporte
 Seguros
 Vigilancia
 Bienestar social, estímulos y capacitación
 Gastos judiciales
 Otras adquisiciones de servicios(vigencias futuras y la inclusión de otros conceptos como servicio de conectividad, aseo, cafetería y jardinería)
 Impuestos y multas.

Con cargo a vigencia futura pasan para 2017 los siguientes servicios de gastos generales, indispensables para el funcionamiento y actividad misional del IFC:

VIGENCIAS FUTURAS:	VALOR
Servicio de aseo y cafetería	9,609,184
Mensajería	16,150,000
Vigilancia	28,776,746
Consulta CIFIN	14,450,000
Servicio Conectividad- Internet	19,486,647
TOTAL	88,472,577

Se lleva una ejecución de \$80.620.319, que corresponde al 91% a corte septiembre 30.


Durante la vigencia 2017 a corte septiembre 30, la administración a realizados gastos efectivamente pagados, por los siguientes conceptos:

- *Fotocopias \$6.113.510
- *Gastos de papelería por valor de \$20.117.356, cubren toda la vigencia 2017
- *Combustible, valor ejecutado \$2.353.700, camioneta en mantenimiento.
- *Alquiler vehículo \$7.500.000
- *Servicio de mensajería \$6.438.000
- *Aseo y cafetería \$19.741.057
- *Divulgación y medios publicitarios \$10.645.740
- *Contrato agua potable por \$8.000.000, sin pagos a la fecha.

Se verificó con relación al comportamiento de 2016 presentando austeridad y mayor control en estos conceptos de gastos.

Por ser una entidad en la que los servicios que presta tienen competencia del sector privado, sus gastos de publicidad y divulgación se realizan con mesura.

El gasto por Impuestos y Multas corresponde al pago de impuesto predial de los dos bienes inmuebles de IFC; el Instituto en ésta vigencia viene controlando adecuadamente el riesgo de cancelación de intereses de mora por impuestos.

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

5.2.1.SERVICIOS PUBLICOS

Cuadro No. 6

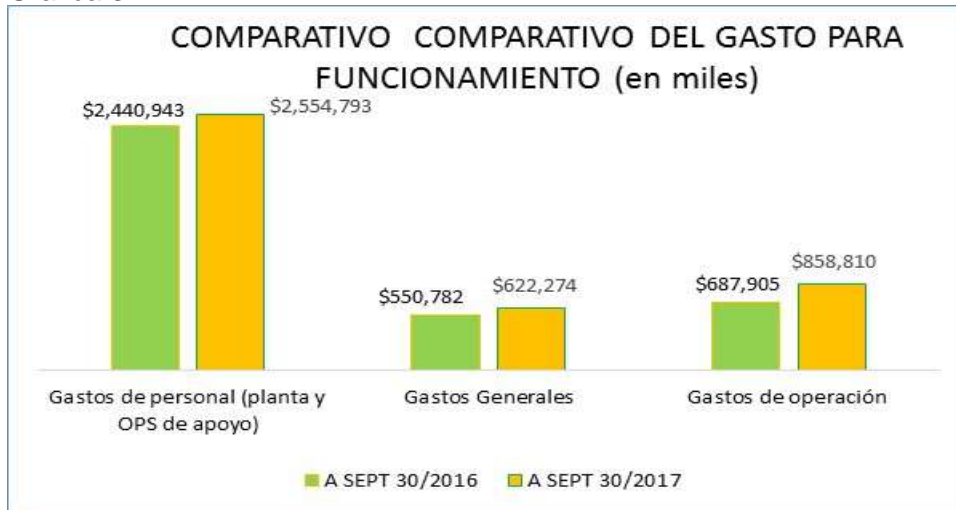
CONSUMO SERVICIOS PÚBLICOS	CONSUMO PROMEDIO TRIMESTRAL 2016	CONSUMO ENE-MAR 2017	CONSUMO ABR-JUN/2017	CONSUMO JUL-SEP/17	PROOMEDIO TRIMESTRE 2017
Energía	12,871,590	14,009,420	15,464,800	13,376,970	14,283,730
Acueducto, alcantarillado y aseo	467,631	316,940	228,920	843,030	462,963
Gas	17,127	23,956	13,940	18,008	18,635
Internet, wifi y hosting	17,207,193	15,592,377	15,592,377	15,592,377	15,592,377
telefonía celular y fija	4,901,763	4,666,327	5,752,179	4,856,360	5,091,622
TOTAL COSTOS SERV. PUBLICOS	35,465,304	34,609,020	37,052,216	34,686,745	35,449,327

Fuente: Area de almacén

Se refleja austeridad en el gasto de servicios públicos para éste trimestre , El gasto de los servicios públicos, comparativamente con el consumo del segundo trimestre, presenta una disminución del 6%, se aumenta tan solo el servicio de acueducto, alcantarillado y aseo por fuga presentada en el mes de julio, la cual se repara y se regula el consumo a partir de septiembre. La telefonía celular es utilizada principalmente en áreas misionales, para gestión de cobro de cartera, a través de llamadas directamente de IFC, FESCA (créditos educativos) y Fondos Municipales.


RESUMEN COMPORTAMIENTO COMPARATIVO GASTOS PARA EL FUNCIONAMIENTO

Grafica 3.



Fuente: Ejecución Presupuestal

La administración en el transcurso de la vigencia 2017, con corte a septiembre 30, ha presentado un comportamiento en los gastos para el funcionamiento y atención misional en un 10% superior al mismo periodo de 2016, justificado en el incremento salarial que fue del 6,75% y 7,75%; en gastos generales en un 13%, y gastos operacionales relacionados con personal por contrato para los procesos misionales

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

con un 25%, se evidencia que los gastos han sido los necesarios y adecuados para entrar a fortalecer y lograr las metas establecidas para la vigencia 2017, como se podrá observar en los resultados de colocación de los dos periodos comparativos.

5.2.2. OTROS GASTOS

Para éste periodo a septiembre 30, no se han comprometido recursos en otros gastos no operacionales o adicionales al normal funcionamiento del IFC, a excepción de la cuota de auditaje cancelada a la CDC.

Se tienen los siguientes recursos asignados para la vigencia a fin de atender los siguientes conceptos:

Cuadro 8. Transferencias – Sentencias y Conciliaciones

CONCEPTOS DE OTROS GASTOS - TRANSFERENCIAS	Presupuesto Definitivo 2017	Ejecutado
Cuota de Auditaje	60,000,000	47,654,342
Sentencias y Conciliaciones	30,000,000	0
OTRAS TRANSFERENCIAS (rendimientos financieros de convenios y contratos destinación específica)	1,024,511,765	0
TOTAL TRANSFERENCIAS CORRIENTES	1,114,511,765	47,654,342

6. SEGUIMIENTO A ACCIONES DE REPETICIÓN POR COMITÉ DE CONCILIACIÓN.


Atendiendo el párrafo único del artículo 26 del Decreto 1716 de 2009, en lo transcurrido de la vigencia no se han pagado ni recibido fallos en contra de la entidad que requieran pago, el rubro de setención y conciliaciones tiene asignado \$30.000.000 para atender tal situación si se llegará a presentar durante la vigencia.

7. COMPORTAMIENTO DE LOS INGRESOS

Cuadro 9.

EJECUCION DE INGRESOS RECURSOS PROPIOS DE LA VIGENCIA A CORTE SEPTIMBRE 30 DE 2017			
INGRESOS OPERACIONALES VENTA DE SERVICIOS	APROPIACION DEFINITIVA	RECAUDO A SEPTIEMBRE 30 DE 2017	PORCENTAJE DE RECAUDO
Servicios educativos	15,000,000.00	9,875,000.00	66%
Utilidad operacional forestal	0.00	26,036,167.00	
Intereses sobre créditos	7,060,340,619.00	5,267,928,228.00	75%
Administración de cartera	243,548,483.00	206,413,061.00	85%
Otros servicios financieros (rendim. Financi. IFC)	57,736,719.00	105,840,259.29	183%
Otros servicios (tarifas, admon proyectos, costas judiciales)	621,546,518.00	510,096,776.00	82%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	7,998,172,339.00	6,126,189,491.29	77%

Fuente: Oficina de Presupuesto, ejecución de septiembre a 30 junio de 2017.

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

De los ingresos operacionales presupuestados para la vigencia, se ha recaudado el 77% de lo proyectado, estando dentro de lo normal a corte de tercer trimestre, en el detalle por cada concepto se refleja deficiencia solo en el ítem de servicios educativos (escuela de negocios), los demás conceptos están igual y por encima del 75% que sería el porcentaje que corresponde al mínimo esperado a corte septiembre 30.

7.1. SOSTENIBILIDAD FINANCIERA

Cuadro 10. Sostenibilidad

INGRESOS / GASTOS (IFC para funcionamiento y operación)	A SEPT 30/2017	COMPROMETIDO CON RESPECTO AL RECAUDO
Total Ingresos Operacionales de la vigencia	RECAUDADO 6,126,189,491	71%
Total Gastos de funcionamiento y Operación	COMPROMETIDO 4,369,026,069	

De acuerdo a la ejecución presupuestal con corte a septiembre 30 de 2017, el Instituto presenta sostenibilidad financiera, significa que los recursos comprometidos para el normal funcionamiento se encuentran amparados con el recaudo de sus ingresos propios, sin recurrir a la disponibilidad inicial, comprometiendo el 71% de lo recaudado, adicionalmente en cuanto a lo comprometido de contratación de personal éste se encuentra en su mayoría hasta mediados de diciembre.


PRODUCTIVIDAD

Cuadro 10. Productividad en colocación.

CONCEPTOS DE INVERSIÓN EN COLOCACIÓN	Presupuesto Definitivo 2017	Ejecutado en Inversión a sept/30	% EJECUCIÓN A SEPT 30/2017	% ejecutado a junio	incremento en el tercer trimestre
*Créditos IFC	18,704,032,556	10,762,400,000	58%	14%	44%
C. Comerciales	4,473,474,111	953,400,000	21%	6%	15%
C. de Fomento	12,473,823,378	9,288,000,000	74%	55%	19%
C. De libranza	893,382,338	521,000,000	58%	12%	46%
Dcto de actas y factura	863,352,729	0	0%	0%	0%
*Créditos FESCA	25,362,666,714	4,005,878,009	16%	8%	8%
*Cuentas en participación	906,905,800	0	0%	0%	0%
*Fondo crédito educativo municipales	217,925,169	65,988,312	30%	19%	11%
*Créditos fomento fondos municipales	5,447,086,958	631,600,000	12%	5%	7%
TOTAL TRANSFERENCIAS CORRIENTES	50,638,617,197	15,465,866,321	31%	10%	21%

Fuente: Ejecución Presupuestal de gastos (inversión) a 30 de septiembre 2017

El resultado en lo misional desde la ejecución de gastos de inversión del presupuesto, es positivo teniendo en cuenta que para el corte junio 30, se tenía un porcentaje de ejecución del 10%, el cual en

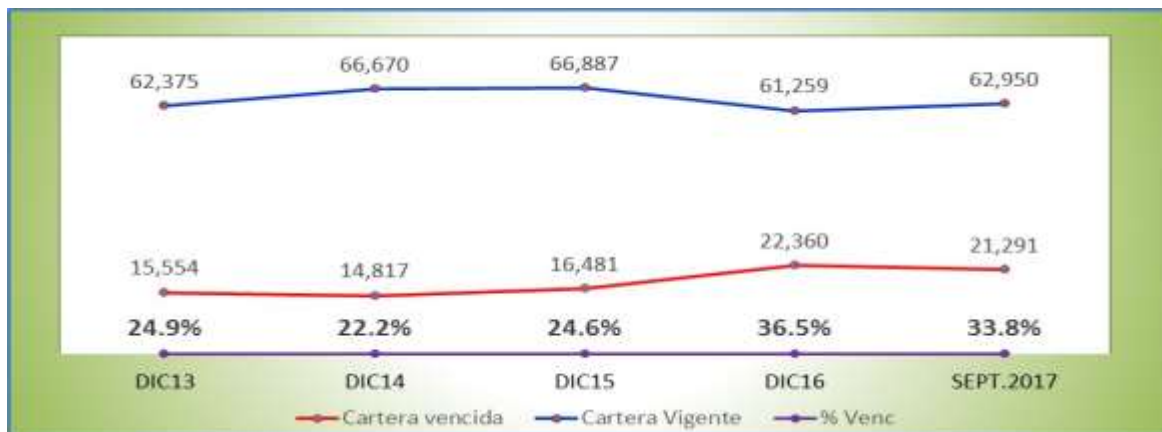
	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

éste trimestre de julio a septiembre se logra doblar el resultado con un 21% de ejecución, llegando a una colocación de créditos del 31%; esto justifica en parte el incremento de los gastos de operación en éste trimestre.


En lo que respecta a colocación de créditos IFC el resultado es del 58%, es importante seguir con las estrategias que viene implementando la administración para la colocación pues se vienen obteniendo buenos resultados; se requiere fortalecer la recuperación de cartera, para contar con recursos para el crédito, se observa que la mayor colocación se está dando en créditos de fomento, el cual esta en un buen porcentaje logrando un 74% ésta línea es la que mayor recursos asignados tiene, la línea de crédito comercial aumentó paso del 6% al 21%. Por otra parte la línea de descuento de actas y facturas no se ha iniciado su colocación, lo cual es importante adelantar las gestiones con las entidades territoriales y darlo a conocer, ya que es nuevo dentro de la reestructuración del negocio. Los créditos de fondos municipales su colocación también es baja 12%.

CARTERA

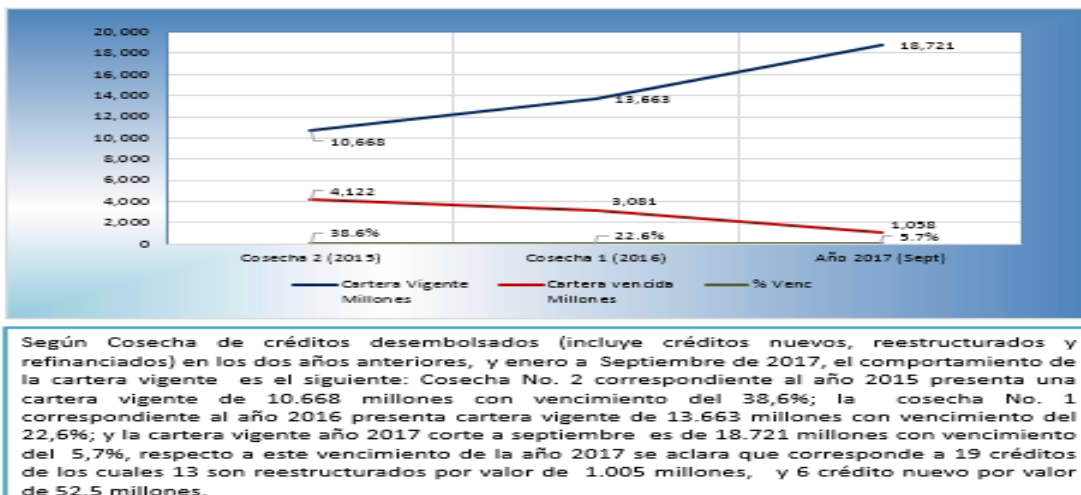
Respecto a la cartera morosa presenta una disminución al pasar de 36,5% a diciembre 31 de 2016 al 33.8% a corte septiembre 30.



Fuente: Tomado del informe de cartera a septiembre 30/2017. (subgerencia Comercial)

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

COMPORTAMIENTO DE CREDITOS DESEMBOLSADOS POR COSECHAS (Millones de pesos)



Fuente: Tomado del informe de cartera a septiembre 30/2017. (subgerencia Comercial)

Se observa fortalecimiento en la administración de riesgos de crédito, toda vez que de los recursos colocados en nuevos créditos de la presente vigencia solo se encuentran en mora 6 créditos que suman un total de \$52 millones 4% de la cartera en mora de la vigencia, y del total de la cartera de la cosecha 2017 incluidos reestructurados el 5,7% está en mora.


Bajar el índice de la cartera morosa al 10% es la meta que tiene ésta administración, para lo cual se evidencia trabajo de la parte directiva en identificar, analizar, definir e implementar estrategias que conlleven al logro de éste propósito.

8. ESTRATEGIAS DE AUSTERIDAD IMPLEMENTADAS

Con relación a implementación de estrategias administrativas que conlleven a mejorar la adecuada administración y uso de recursos, esta el compromiso del nivel directivo en controlar y exigir al personal a su cargo la impresión de informes y demás documentos a doble cara, se evidencia autocontrol en el ahorro de papel al momento de imprimir por la disminución de resmas de papel consumidas y uso de tintas, la correspondencia interna a través de QFDocument, para mejorar las comunicaciones internas y evitar la impresión de documentos requeridos entre áreas e informalmente se maneja el spark para las comunicaciones sin trazabilidad, al cual se puede adjuntar archivos.

9. CONCLUSIONES

De manera general, el resultado en la austeridad y eficiencia del gasto público social del IFC para éste periodo, en términos de ejecución de recursos es aceptable toda vez que el incremento del 10%

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

comparativamente con septiembre de 2016, corresponde en parte al incremento salarial y en la gestión se vé reflejado en el fortalecimiento y metas de los procesos misionales.

10. RECOMENDACIONES

Mantener un manejo adecuado, controlado y austero en aquellos rubros que componen los gastos generales que por política de austeridad recomienda el Gobierno Nacional a través de la Directiva Presidencial 06 de 2014 y 01 de 2016, como son viajes y viáticos, publicidad, vehículos y combustibles, papelería y telefonía, servicios públicos, eventos y capacitaciones; bienestar social, fotocopias e impresiones.

Aprovechar y asistir a las capacitaciones que brindan las entidades públicas de control y de regulación en la misma ciudad, ya que no se incurre en gastos y son relacionadas directamente con cumplimientos normativos y para fortalecer los procesos de las entidades públicas.

Definir y aprobar un Plan estratégico de austeridad por vigencias (2018), a fin de establecer acciones y compromisos de ahorro que faciliten el seguimiento para el cumplimiento a la Política.

Seguir fortaleciendo la parte de supervisión a contratistas en el cumplimiento de sus actividades contractuales, que sean atendidas de manera eficiente y eficaz, se hace especial énfasis en el contrato de operación del software IAS Solución.



LENZ SANCHEZ AMEZQUITA
Jefe Oficina de Control Interno