



Fecha: 21/11/2016 16:09:06,0



OCI 2600 –229

MEMORANDO

PARA: Dra. MONICA MALOOF ARIAS
Jefe Oficina Asesora de Planeación

Dr. MAURICIO VALLEJO FRANCO
Unidad Coordinación Proyecto ACCES

DE: JEFE OFICINA DE CONTROL INTERNO

FECHA: 21 de noviembre de 2016

ASUNTO: Informe de Auditoría Proyecto ACCES II FASE II

Dando cumplimiento a lo concertado con el Banco Mundial en virtud a los convenios para préstamos suscritos con el ICETEX, atentamente remito el Informe de Auditoría al **Proyecto ACCES II FASE II**, llevado a cabo por la Oficina de Control Interno de conformidad con el Plan Anual de Auditorías de la vigencia 2016.

Con base en la información suministrada por la Oficina Asesora de Planeación – Unidad de Coordinación Proyecto ACCES, se llevó a cabo la verificación del cumplimiento del servicio a la deuda del Proyecto ACCES II Apoyo al Crédito Educativo APL – Fase I y Fase II de conformidad con los Convenios para Préstamo Nos. 7515-CO y 8354-, así como del cumplimiento del objeto del proyecto respecto al otorgamiento de créditos educativos.

Igualmente se remite el seguimiento al Plan de Mejoramiento de la Auditoría Externa, teniendo en cuenta la información suministrada por las áreas responsables de su cumplimiento.

De otra parte, es del caso precisar que en desarrollo de la auditoría realizada por esta Oficina se evidenció que no se dio total cumplimiento a lo señalado en el numeral 3.1 del Manual Operativo del Proyecto, en lo referente a la no remisión de las Notas a los Estados Financieros, tal como lo indica el numeral en mención, que reza lo siguiente: *"En razón de que la capacidad financiera del ICETEX es vital para la ejecución exitosa del proyecto y éste además juega un papel importante en el fortalecimiento del ICETEX, se presentarán los siguientes estados financieros para periodos anuales:*

- Balance General
- Estado de Operaciones o de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Información Financiera Complementaria (Subrayados fuera de texto)

Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior




Lo anterior, en razón a que los estados financieros de ICETEX remitidos al corte del 31 de diciembre de 2015, se enviaron al Banco Mundial sin las respectivas Notas a los Estados Financieros, según el Manual Operativo citado.

La verificación en mención fue desarrollada cumpliendo los criterios de independencia y objetividad atribuibles a la Auditoría Interna concebida para agregar valor y mejorar los procesos de la entidad.

Cordialmente,


LUZ ALBA SANCHEZ SANCHEZ
Jefe Oficina Control Interno

Anexo: Informe de Auditoría en dieciocho (18) folios
Seguimiento Plan de Mejoramiento Auditoría Externa en cuatro (4) folios con vuelto

Código:F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión: 1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 1 de 3		

**INSTITUTO COLOMBIANO DE CREDITO EDUCATIVO Y
ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR - ICETEX**

PROCESO AUDITADO:

**SERVICIO A LA DEUDA PROYECTO ACCES II FASE II
OTORGAMIENTO DE CREDITOS**

OFICINA DE CONTROL INTERNO

BOGOTÁ D.C Noviembre de 2016



Código: F180	INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión: 1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 2 de 3		

TABLA DE CONTENIDO

1. PROCESO, PROCEDIMIENTO O ACTIVIDAD A AUDITAR
2. OBJETIVO GENERAL
3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS
4. FUNDAMENTOS LEGALES
5. ALCANCE
6. SITUACIONES ENCONTRADAS
7. RECOMENDACIONES

Código:F180	INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión: 1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 3 de 3		

1. PROCESO, PROCEDIMIENTO O ACTIVIDAD A AUDITAR

Servicio a la deuda Segundo Proyecto ACCES Apoyo al Crédito Educativo APL – Fase II Préstamo BIRF 8354-CO y Gestión Otorgamiento de Crédito Educativo.

2. OBJETIVO GENERAL

Verificar el cumplimiento del servicio a la deuda del Proyecto ACCES II Apoyo al Crédito Educativo APL – Fase I y Fase II de conformidad con los Convenios para Préstamo Nos. 7515-CO y 8354-CO suscritos entre el ICETEX y el Banco Mundial, así como el cumplimiento del objeto del proyecto respecto al otorgamiento de créditos educativos.

3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

- Verificar el cumplimiento del servicio a la deuda (capital e intereses) de acuerdo con lo establecido en el Convenio para Préstamo No. 7515-CO.
- Verificar el cumplimiento del servicio a la deuda (capital e intereses) de acuerdo con lo establecido en el Convenio para Préstamo No. 8354-CO
- Verificar la gestión del ICETEX en el Otorgamiento de Créditos Modalidad ACCES para la vigencia 2016.

4. FUNDAMENTOS LEGALES

- Convenio para Préstamos No. 7515-CO Segundo proyecto de soporte para préstamos estudiantiles FASE I APL entre ICETEX e INTERNATIONAL BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT.
- Convenio para Préstamos No. 8354-CO Segundo proyecto de soporte para préstamos estudiantiles FASE II APL entre ICETEX e INTERNATIONAL BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT

5. ALCANCE

- Estados Financieros del ICETEX al 31 de octubre de 2016.
- Análisis información sobre el proceso de otorgamiento de créditos modalidad ACCES para primer y segundo semestre de la vigencia 2016.

6. SITUACIONES ENCONTRADAS

I. CUMPLIMIENTO DEL SERVICIO A LA DEUDA.

A. Convenio para Préstamos No. 7515-CO Segundo proyecto de soporte para préstamos estudiantiles FASE I.

1. De acuerdo con los estados financieros de la entidad, en la ejecución de los recursos asignados a la primera fase del crédito BIRF 7515-CO (ACCES II), el ICETEX tramitó un total de diez (10) reembolsos con el Banco Mundial con cargo al crédito en mención.

De ésta manera al 30 de junio de 2013 el Banco Mundial desembolsó un monto total de US\$300 millones equivalentes en pesos a \$606.841.073.315,15, como se detalla en la siguiente tabla:

Desembolso	Fecha Desembolso	Monto Desembolso USD\$	Monto Desembolsado (en pesos)
Primer Desembolso	05-jun-08	30.433.250,76	91.889.577.578,28
	11-jun-08	5.224.326,88	
Segundo Desembolso	13-mar-09	33.283.279,78	85.371.613.200,00
Tercer Desembolso	17-sep-09	23.206.661,31	44.812.062.989,61
Cuarto Desembolso	11-mar-10	39.787.802,25	76.104.118.753,69
Quinto Desembolso	14-sep-10	41.079.825,05	74.108.004.390,20
Sexto Desembolso	19-sep-12	32.857.924,26	59.127.834.705,87
Séptimo Desembolso	08-ene-13	22.589.040,02	40.389.203.555,76
Octavo Desembolso	19-mar-13	26.981.095,08	49.361.913.448,86
Noveno Desembolso	20-may-13	38.176.948,82	73.261.564.785,58
Décimo Desembolso	21-jun-13	6.379.845,79	12.415.179.907,30
TOTAL DESEMBOLSADO USD\$		300.000.000,00	\$ 606.841.073.315,15
Crédito Banco Mundial Fase I USD\$		300.000.000,00	
Saldo pendiente de reembolso USD\$		0,00	

Como se observa en la tabla anterior, el Icetex dio cumplimiento al plazo concedido para la utilización de la totalidad de los recursos asignados a la Fase I del Proyecto ACCES II.

2. Abonos a capital.

De conformidad con lo señalado en el literal 2.06 del Convenio de Préstamo 7515-CO, el Banco Mundial remitió para cada reembolso solicitado por el ICETEX, los documentos de notificación de conversión, reportando la respectiva tabla de amortización del capital, cuyo vencimiento inició a partir del 15 de abril de 2015, como se resume en la siguiente tabla:

Monto Deuda (en USD)	Monto Deuda (en pesos)	Valor cuota – Capital (en pesos)	Valor Ultima Cuota	Fecha inicio abonos	Fecha final abonos
35.657.577,64	1.889.577.578,28	2.784.254.194,20	2.793.443.363,88	15/04/2015	15/04/2031
33.283.279,78	85.371.613.200,00	2.586.759.886,80	2.595.296.822,40	15/10/2015	15/10/2031
23.206.661,31	44.812.062.989,61	1.357.805.513,04	1.362.286.572,33	15/04/2016	15/04/2032
39.787.802,25	76.104.118.753,69	2.305.954.801,73	2.313.565.098,33	15/10/2016	15/10/2032
41.079.825,05	74.108.004.390,20	2.245.472.534,80	2.252.883.276,60	15/04/2017	15/04/2033
32.857.924,26	59.127.834.705,87	1.791.573.400,44	7.172.206.092,97	15/04/2019	15/10/2033
22.589.040,02	40.389.203.555,76	1.223.792.863,08	6.123.003.389,52	15/10/2019	15/10/2033
26.981.095,08	49.361.913.448,86	1.495.665.975,81	7.483.266.126,18	15/10/2019	15/10/2033
38.176.948,82	73.261.564.785,58	2.219.825.414,45	13.326.278.595,43	15/04/2020	15/10/2033
6.379.845,79	12.415.179.907,30	376.179.956,18	2.258.321.090,44	15/04/2020	15/10/2033
300.000.000,00	606.841.073.315,15				

En verificación efectuada por esta Oficina, se evidenció en los estados financieros de la entidad, el cumplimiento de los abonos a capital, efectuados de acuerdo con el plan de amortización detallado en la tabla anterior, así:

SALDO DE LA DEUDA DE CAPITAL EN DOLARES Y PESOS					
BIRF No. 7515-CO al 31/10/2016					
Fecha Desembolsos	Dólares		Monto Convertido a Pesos	Pesos	
	Desembolso en USD	Saldo Acumulado Deuda en USD		Saldo al 31/10/2016	Saldo Acumulado Deuda en Pesos
05/06/2008	30.433.251	30.433.251	78.426.487.209		
11/06/2008	5.224.327	35.657.578	13.463.090.370	80.752.560.801	80.752.560.801
13/03/2009	33.283.280	68.940.858	85.371.613.200	77.611.333.540	158.363.894.341
17/09/2009	23.206.661	92.147.519	44.812.062.990	42.096.451.964	200.460.346.305
11/03/2010	39.787.802	131.935.321	76.104.118.754	73.798.163.952	274.258.510.257
14/09/2010	41.079.825	173.015.146	74.108.004.390	74.108.004.390	348.366.514.647
19/09/2012	32.857.924	205.873.070	59.127.834.706	59.127.834.706	407.494.349.353
08/01/2013	22.589.040	228.462.110	40.389.203.556	40.389.203.556	447.883.552.909
19/03/2013	26.981.095	255.443.205	49.361.913.449	49.361.913.449	497.245.466.358
20/05/2013	38.176.949	293.620.154	73.261.564.786	73.261.564.786	570.507.031.144
22/06/2013	6.379.846	300.000.000	12.415.179.907	12.415.179.907	582.922.211.051

3. Pago de intereses.

La Oficina de Control Interno evidenció el cumplimiento por parte del ICETEX, del registro contable, la causación y cancelación oportuna de los intereses sobre el préstamo, efectuada en las fechas programadas en el Convenio de Préstamo 7515-CO, como se presenta en la siguiente tabla al corte del 31 de octubre de 2016, así:

Concepto	Código contable	Causación según Cta 250515	Pagos según Cta 250515	Fecha pagos	Sumatoria Pagos
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones-Banco Mundial USD Moneda Extranjera Primer Desembolso	25051501	63.246.877.894,00	797.174.651,22	15/10/2008	63.326.251.103,22
			1.912.042.593,00	15/04/2009	
			3.961.001.789,00	15/10/2009	
			4.083.419.678,00	15/04/2010	
			4.105.856.051,00	15/10/2010	
			4.116.093.534,00	15/04/2011	
			3.096.219.317,00	11/10/2011	
			1.009.636.734,00	11/10/2011	
			4.105.856.050,00	12/04/2012	
			4.105.856.050,00	9/10/2012	
			4.083.419.678,00	10/04/2013	
			4.105.856.050,00	10/10/2013	
			4.083.419.678,00	10/04/2014	
			4.105.856.050,00	14/10/2014	
			4.083.419.678,00	13/04/2015	
			3.981.448.612,00	9/10/2015	
	3.857.041.174,00	13/04/2016			
		3.732.633.736,00	12/10/2016		
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Banco Mundial Segundo Desembolso	25051502	49.213.960.261,00	3.181.830.127	15/10/2009	49.213.960.261,00
			247.390.225	15/10/2009	
			3.280.167.094	15/04/2010	
			3.298.189.990	19/10/2010	
			3.280.167.094	15/04/2011	
			3.298.189.990	11/10/2011	
			3.298.189.990	12/04/2012	
		3.298.189.990	9/10/2012		

Concepto	Código contable	Causación según Cta 250515	Pagos según Cta 250515	Fecha pagos	Sumatoria Pagos
			3.280.167.094	10/04/2013	
			3.298.189.990	10/10/2013	
			3.280.167.094	10/04/2014	
			3.298.189.990	14/10/2014	
			3.280.167.094	13/04/2015	
			3.298.189.990	9/10/2015	
			3.198.254.833	13/04/2016	
			3.098.319.676	12/10/2016	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Tercer Desembolso	25051503	30.232.514.411,00	2.212.747.014	15/04/2010	30.232.514.413,00
			2.164.049.209	19/10/2010	
			2.152.223.803	15/04/2011	
			2.164.049.209	11/10/2011	
			2.164.049.209	12/04/2012	
			2.164.049.209	9/10/2012	
			2.152.223.803	10/04/2013	
			2.164.049.209	10/10/2013	
			2.152.223.803	10/04/2014	
			2.164.049.209	14/10/2014	
			2.152.223.803	13/04/2015	
			2.164.049.207	9/10/2015	
			2.164.049.209	13/04/2016	
			2.098.478.517	12/10/2016	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Cuarto Desembolso	25051504	45.839.519.030,00	3.532.055.571	19/10/2010	45.839.519.025,00
			3.512.754.721	15/04/2011	
			3.532.055.571	11/10/2011	
			3.532.055.574	12/04/2012	
			3.532.055.568	9/10/2012	
			3.512.754.721	10/04/2013	
			3.532.055.571	10/10/2013	
			3.512.754.721	10/04/2014	
			3.532.055.571	14/10/2014	
			3.512.754.721	13/04/2015	
			3.532.055.573	9/10/2015	
			3.532.055.571	13/04/2016	
			3.532.055.571	12/10/2016	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Quinto Desembolso	25051505	32.037.713.720,00	2.660.065.646	15/04/2011	32.037.713.720,00
			2.674.681.392	11/10/2011	
			2.674.681.389	12/04/2012	
			2.674.681.395	9/10/2012	
			2.660.065.646	10/04/2013	
			2.674.681.392	10/10/2013	
			2.660.065.646	10/04/2014	
			2.674.681.392	14/10/2014	
			2.660.065.646	13/04/2015	
			2.674.681.392	9/10/2015	
			2.674.681.392	13/04/2016	
			2.674.681.392	12/10/2016	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Sexto Desembolso	25051506	13.558.592.667,00	1.689.747.436	10/04/2013	13.558.592.668,00
			1.698.200.686	10/10/2013	
			1.688.920.901	10/04/2014	
			1.698.200.686	14/10/2014	
			1.688.920.901	13/04/2015	
			1.698.200.686	9/10/2015	
			1.698.200.686	13/04/2016	
			1.698.200.686	12/10/2016	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial	25051507	7.839.386.759,00	406.404.559	10/04/2013	7.839.386.758,00
			1.063.515.045	10/10/2013	
			1.057.703.487	10/04/2014	
			1.063.515.045	14/10/2014	
			1.057.703.487	13/04/2015	
			1.063.515.045	9/10/2015	

Concepto	Código contable	Causación según Cta 250515	Pagos según Cta 250515	Fecha pagos	Sumatoria Pagos
Septimo Desembolso			1.063.515.045	13/04/2016	
			1.063.515.045	12/10/2016	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Octavo Desembolso	25051508	9.990.851.282,00	1.334.746.140	10/10/2013	9.990.851.284,00
			1.437.418.920	10/04/2014	
			1.445.316.826	14/10/2014	
			1.437.418.920	14/04/2015	
			1.445.316.826	9/10/2015	
			1.445.316.826	13/04/2016	
		1.445.316.826	12/10/2016		
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Noveno Desembolso	25051509	17.683.876.507,00	1.424.204.819	10/10/2013	17.683.876.507,00
			2.700.054.970	10/04/2014	
			2.714.890.437	14/10/2014	
			2.700.054.970	13/04/2015	
			2.714.890.437	9/10/2015	
			2.714.890.437	13/04/2016	
		2.714.890.437	12/10/2016		
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Décimo Desembolso	25051510	2.755.349.343,00	181.351.476	10/10/2013	2.755.349.340,00
			427.433.952	10/04/2014	
			429.782.490	14/10/2014	
			427.433.952	13/04/2015	
			429.782.490	9/10/2015	
			429.782.490	13/04/2016	
		429.782.490	12/10/2016		
TOTAL		272.398.641.874,00	272.478.015.079,22		272.478.015.079,22

B. Convenio para Préstamos No. 8354-CO Segundo proyecto de soporte para préstamos estudiantiles FASE II.

Con el propósito de "Incrementar la matriculación y la graduación de los estudiantes y la equidad en la educación superior a través de: (a) incrementar el número de préstamos estudiantiles ACCES y el enfoque del programa ACCES en estudiantes provenientes de hogares en situación socioeconómica desfavorable y en instituciones y programas de educación superior de calidad; y (b) mejorar la capacidad institucional de ICETEX" la entidad suscribió el Convenio para préstamos No. 8354 Segundo proyecto de soporte para préstamos estudiantiles FASE II APL con el INTERNATIONAL BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT, el 22 de diciembre de 2014.

El proyecto inició su implementación el 8 de abril de 2014 con una fecha de finalización proyectada al 31 de diciembre de 2018. En esta fase se ejecutaran USD\$200 millones, destinados exclusivamente al Componente 1. Equidad en el Acceso – Crédito Educativo.

Los requerimientos totales de financiamiento del proyecto se estimaron en USD\$436 millones. El proyecto se financiará así: US\$ 200 millones a través de un préstamo del BIRF, por parte de ICETEX USD\$147 millones y del Gobierno USD\$89 millones, como se detalla a continuación:

Componente del Proyecto	Costo del Proyecto (millones de USD\$)	Financiamiento BIRF (millones de USD\$)	Porcentaje de financiamiento
1. Préstamos estudiantiles	424.00	200.00	47.17%
2. Fortalecimiento Institucional	12.00	0.00	0.00
Costo total del Proyecto	436.00	200.00	45.87%
Comisión de apertura	0.50	NA	NA
Financiamiento Total Requerido	436.50	200.00	45.82%

1. Proyección de desembolsos de capital.

De acuerdo con el numeral 2.2.1 del Manual Operativo ACCES II FASE II, "(...) Los acuerdos de desembolso de los fondos para préstamos estarán bajo el método de reintegro de los gastos actuales del Proyecto. Por lo tanto no se espera solicitar anticipos o creación de una Cuenta Designada. El préstamo por US\$200 millones será designado a los préstamos estudiantiles bajo Componente I".

De acuerdo con la información suministrada por la Vicepresidencia Financiera de ICETEX, la siguiente es la proyección de desembolsos del Proyecto ACCES II FASE II:

PROYECCION DE DESEMBOLSOS		
BIRF No. 8354-CO		
Fecha	Dólares	
	Desembolsos en USD	Saldo Acumulado Deuda en USD
09/03/2015	27.086.969	27.086.969
15/07/2015	48.057.904	75.144.873
15/02/2016	22.519.888	97.664.761
15/08/2016	22.519.888	120.184.649
15/02/2017	19.725.064	139.909.713
15/08/2017	19.725.064	159.634.777
15/02/2018	20.182.611	179.817.388
15/08/2018	20.182.611	199.999.999
Total	199.999.999	

Como se ha mencionado, el convenio en mención no prevé anticipos con cargo al préstamo, por este motivo los pagos son pre-financiados por ICETEX y reembolsados por el Banco. La decisión de los montos y el periodo a justificar en las solicitudes de reembolso son determinados por la Vicepresidencia Financiera, según las necesidades de liquidez de la entidad.

De esta manera, las solicitudes de reembolso son presentadas, con la información de los pagos a estudiantes bajo el programa ACCES II, sean estos pagados directamente a los estudiantes o a través de las IES.

2. Desembolsos de capital.

Al corte del 31 de octubre de 2016 la entidad ha solicitado al Banco Mundial, los siguientes reembolsos, de conformidad con lo señalado en el Convenio de Préstamo 8354-CO.

Para cada reembolso solicitado el Banco Mundial ha remitido los documentos de notificación de conversión, reportando la respectiva tabla de amortización del capital, cuyo vencimiento inicia a partir del 15 de octubre de 2021, como se resume en la siguiente tabla:

Fecha Desembolso	Desembolsos en USD\$	Desembolsos en pesos	Valor cuota - Capital (en pesos)	Valor Ultima Cuota	Fecha inicio abonos	Fecha final abonos
09/03/2015	27.086.969	67.392.379.245	2.041.989.102.96	2.048.727.950.48	15/10/2021	15/10/2037
17/09/2015	12.000.000	36.276.000.000	1.099.162.800.00	1.102.790.400.00	15/04/2022	15/04/2038
24/09/2015	20.451.467	62.724.649.994	1.900.556.903.82	1.906.829.072.16		
07/03/2016	15.764.465	45.890.359.012	1.390.477.866.30	1.395.067.290.70	15/10/2022	15/10/2038
21/06/2016	14.973.369	43.871.971.727	1.329.320.753.70	1.333.707.608.30	15/04/2023	15/04/2039
23/08/2016	15.137.836	44.157.066.854	2.706.811.218.67	2.715.744.764.46	15/04/2023	15/04/2039
09/09/2016	15.487.363	45.176.636.908				
SALDO	USD120.901.469	\$345.489.063.740				

3. Comisión inicial del contrato.

De conformidad con lo señalado en el Artículo II-Préstamo, del Contrato de empréstito No. 8354-CO, el cual indica lo siguiente: *“El honorario anticipado pagadero por el prestatario será igual a un cuarto del uno por ciento (0.25%) de la cantidad del préstamo. El prestatario pagará el honorario anticipado a más tardar 60 días después de la fecha efectiva”*, se evidenció el cumplimiento en el pago de dicho honorario efectuado mediante Orden de pago OP2015-20898 del 10 de febrero de 2015 por un monto de US\$500.000 a la TRM del mercado \$2.371.31 equivalente a \$1.185.655.000.oo. De igual forma se evidenció el respectivo registro contable afectando los estados financieros de ICETEX del mes de febrero de 2015.

II. MONITOREO DEL PROYECTO, INFORMES Y EVALUACIONES.

El Anexo del Convenio para préstamo 8354-CO denominado “Programa 2 de Ejecución del Proyecto, Sección B2, señala lo siguiente: *“(…) el prestatario deberá preparar y entregar al Banco como parte de cada informe del Proyecto informes no auditados internos para el Proyecto cubriendo el semestre pertinente (…)*.”

Con base en lo expuesto, la Oficina de Control Interno evidenció los siguientes Informes de Gestión correspondientes a las vigencias 2015-1, 2015-2, 2016-1, suministrados por la Oficina Asesora de Planeación, remitidos al Banco Mundial:

Informe	Fecha corte	Fecha/Forma de envío al Banco Mundial	Información Financiera reportada
Informe de Gestión 2015-1	Actividades realizadas durante el primer semestre de 2015, dentro del convenio de préstamo BIRF 8354-CO	31/08/2015 Correo electrónico	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Estado de Inversiones Acumulado ➤ Movimiento de solicitudes de desembolsos por fuente financiera. ➤ Movimiento registrado y generado a través de Cuentas de Orden del programa ACCES II ➤ Notas explicativas a los estados financieros del periodo 01 de enero al 30 de junio de 2015.
Informe de Gestión 2015-2	Actividades realizadas durante el año 2015, dentro del convenio de préstamo BIRF 8354-CO.	26/02/2016 Correo Electrónico	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Estado de Inversiones Acumulado del 01 de julio al 31 de diciembre de 2015 ➤ Movimiento de solicitudes de desembolsos por fuente financiera. ➤ Movimiento registrado y generado a través de Cuentas de Orden del programa ACCES II ➤ Notas explicativas a los estados financieros al 31 de diciembre de 2015. ➤ Indicadores Financieros ➤ Indicadores Adicionales
Informe de Gestión 2016-1	Actividades realizadas durante 2016 (con fecha de corte junio 30), dentro del convenio de préstamo BIRF 8354-CO	22/08/2016 Correo electrónico y Oficio No. 2016867858-E	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Estado de Inversiones Acumulado ➤ Movimiento de solicitudes de desembolsos por fuente financiera. ➤ Movimiento registrado y generado a través de Cuentas de Orden del programa ACCES II ➤ Notas explicativas a los estados financieros del periodo 01 de enero al 30 de junio de 2016.

Adicionalmente, se evidenció en los Informes suministrados por la Oficina Asesora de Planeación, la presentación de los siguientes indicadores exigidos en el Convenio para préstamos No. 8354 y el Manual Operativo del mismo:

- *Movimiento de la provisión de cartera – Valor Provisiones e índice de provisiones*
- *Retorno sobre el patrimonio (ROE)*
- *Retorno sobre los Activos – (ROA)*
- *Razón de Castigos = Saldo de capital de los créditos castigados en la vigencia / Saldo de capital de todos los créditos de la vigencia (DC)*

- *Razón de Renegociaciones = Saldo de capital de créditos renegociados en la vigencia / Saldo de capital de todos los créditos de la vigencia (DC). Renegociados = términos originales del crédito han cambiado.*
- *Cartera en Mora (Incorporado en el informe de Gestión)*
- *Préstamos colocados en estudiantes vulnerables de acuerdo a las políticas de crédito del ICETEX. A la fecha los siguientes beneficiarios son considerados vulnerables: indígenas, desplazados, puntajes de corte SISBEN (Incorporado en el informe de Gestión).*
- *Conciliación IES: Finalmente, se debe incluir un reporte sobre el estado de la conciliación de giros con las IES, en las que se incluya el número y el valor de los giros hechos a las IES con contratos vigentes con el ICETEX, el valor transferido y el valor conciliado de cada uno de los periodos semestrales durante los cuales opere el proyecto, y las notas u observaciones, según aplique (Anexo No. 14).*

En la siguiente tabla se presentan los indicadores reportados en cada Informe de Gestión remitido al Banco Mundial en los cortes del 30 de junio de 2015, 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2016:

Informe	Fecha corte	Fecha radicación en Banco Mundial	Indicadores reportados en Informe	
Informe de Gestión 2015-1	Actividades realizadas durante el primer semestre de 2015, dentro del convenio de préstamo BIRF 8354-CO	31/08/2015	➤ Valor provisiones e índice de provisiones	SI
			➤ Retorno sobre el patrimonio	SI
			➤ Retorno sobre los activos	SI
			➤ Razón de castigos	SI
			➤ Razón de renegociaciones	NO
			➤ Cartera en mora	NO
			➤ Préstamos colocados en estudiantes vulnerables	SI
			➤ Conciliaciones IES	SI
Informe de Gestión 2015	Actividades realizadas durante el año 2015, dentro del convenio de préstamo BIRF 8354-CO.	26/02/2016	➤ Valor provisiones e índice de provisiones	SI
			➤ Retorno sobre el patrimonio	SI
			➤ Retorno sobre los activos	SI
			➤ Razón de castigos	SI
			➤ Razón de renegociaciones	SI
			➤ Cartera en mora	SI
			➤ Préstamos colocados en estudiantes vulnerables	SI
			➤ Conciliaciones IES	SI
Informe de Gestión 2016-1	Actividades realizadas durante 2016 (con fecha de corte junio 30), dentro del convenio de préstamo BIRF 8354-CO	22/08/2016	➤ Valor provisiones e índice de provisiones	SI
			➤ Retorno sobre el patrimonio	SI
			➤ Retorno sobre los activos	SI
			➤ Razón de castigos	SI
			➤ Razón de renegociaciones	NO
			➤ Cartera en mora	SI
			➤ Préstamos colocados en estudiantes vulnerables	SI
			➤ Conciliaciones IES	SI

De otra parte, el mismo Programa 2 de Ejecución del Proyecto y el numeral 2.2.1 del Manual Operativo, señalan lo siguiente: *“El Prestatario deberá tener sus estados financieros auditados (...). Cada auditoría de los estados financieros debe cubrir un periodo de un año fiscal del Prestatario iniciando con el año fiscal en el cual el Proyecto se hizo efectivo. Los estados financieros auditados por cada periodo deberán ser suministrados al Banco a más tardar seis meses después del final de tal periodo”.* (Subrayado fuera de texto).

Igualmente, el numeral 3.1 del Manual Operativo del Proyecto indica que: *“En razón de que la capacidad financiera del ICETEX es vital para la ejecución exitosa del proyecto y éste además juega un papel importante en el fortalecimiento del ICETEX, se presentarán los siguientes estados financieros para periodos anuales:*

- Balance General
- Estado de Operaciones o de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Información Financiera Complementaria

Dando cumplimiento a lo exigido, la Coordinación del Proyecto ACCES remitió mediante correo electrónico del 09 de marzo de 2016 los estados financieros del ICETEX auditados al corte del 31 de diciembre de 2015, con el respectivo Dictamen del Revisor Fiscal Deloitte & Touche Ltda., así:

- Balance General comparativo al 31 de diciembre de 2015 y 2014
- Estados de Resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014
- Estados de Cambios en el Patrimonio por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014
- Estados de Flujos de Efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014

Igualmente, se observó el Informe de "Auditoría Externa del proyecto de Acceso con calidad a la educación superior – ACCES II SOP FASE 2 con Recursos del Crédito BIRF No. 8354-CO y Recursos Propios" por el periodo comprendido entre el 22 de diciembre de 2014 al 31 de diciembre de 2015, presentado por la Sociedad Ernst & Young Audit S.A.S. en cumplimiento del Contrato de Servicios de Auditoría Externa No. 2015-0350 suscrito con ICETEX.

Dicha auditoría externa se completó durante el periodo 2016-1, obteniendo un concepto favorable en el cual se indica lo siguiente: *"los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, el Estado de Inversiones Acumuladas del "Proyecto de Acceso con Calidad a la Educación Superior – ACCES II SOP Fase 2", financiado con recursos del contrato de préstamo 8354-CO del BIRF y recursos propios, por el periodo comprendido entre el 22 de diciembre de 2014 al 31 de diciembre de 2015, Reporte de desembolsos por fuente financiera y el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas a los estados financieros por el periodo terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Contables aceptadas por el Banco Mundial."*

En cumplimiento a lo dispuesto en el Convenio para préstamo 8354-CO el informe de auditoría externa fue remitido al Banco Mundial mediante oficio No. 2016720234-E del 17 de junio de 2016. Sobre el mismo el Banco emitió comunicación del 03 de agosto de 2016, en la que manifiesta su aceptación al informe en mención, de acuerdo con los términos de referencia aprobados por el Banco.

No obstante, como resultado de la revisión, el Banco Mundial generó algunas observaciones relativas a los auditores y a la Entidad, sobre las que la Firma Ernst & Young Audit S.A.S dio respuesta en la comunicación A-4705-16 del 8 de julio de 2016 radicado Icetex No. 2016040111-R (Observaciones del Informe de Estados Financieros) y la comunicación A-5398-16 del 17 de agosto de 2016 radicado Icetex No. 2016062452-R (Observaciones revisión Informe de Auditoría), aprobadas por el Banco Mundial en oficio del 21 de octubre de 2016.

Como resultado de la auditoría realizada por la Firma Ernst & Young Audit S.A.S el ICETEX generó los respectivos planes de mejoramiento y comunicaciones a las IES para la generación de acciones de mejora, remitidos al Banco Mundial en correo electrónico del 02 de septiembre de 2016.

III. GESTIÓN OTORGAMIENTO DE CRÉDITO MODALIDAD ACCES.

En relación con el proceso de otorgamiento de crédito Modalidad ACCES, se efectuó verificación aleatoria a las aprobaciones de créditos de dicha modalidad para la vigencia 2016-1 y 2016-2, de acuerdo con lo registrado en las Actas Nos. 1 a 25 de los Comités de Crédito celebrados entre noviembre de 2015 y septiembre de 2016, evidenciando el siguiente resultado:

1. Créditos adjudicados en la vigencia 2016:

Según consta en las certificaciones expedidas por la Vicepresidencia de Crédito y Cobranza de la entidad, adjuntas a las respectivas Actas de Comité, la calificación de las solicitudes de crédito se efectuó de conformidad con: a) El Modelo de asignación de crédito establecido para cada una de las modalidades, b) Las modificaciones solicitadas por los Miembros del Comité de Crédito y c) Los parámetros establecidos en el Sistema de Información Módulo Comité de Crédito, donde se establecen las siguientes variables:

MODALIDAD	MODELO 1	MODELO 2
PREGRADO	Mérito Académico Icfes o Notas	Mérito Académico Icfes o Notas
	Regionalización	Estrato
	Estrato	IES_IPN
	IES_IPN	Acreditación de Alta Calidad del Programa Académico o de la Institución de Educación Superior
	Vulnerabilidad	Nivel de formación
	Acreditación de Alta Calidad del Programa Académico o de la Institución de Educación Superior	
POSGRADO PAIS	Sisbén	
	Mérito Académico Notas	
	Nivel de formación	
IDIOMAS	Acreditación de Alta Calidad del Programa Académico o de la Institución de Educación Superior	
	Mérito Académico Notas	
	Nivel de estudios del solicitante	
POSGRADO EXTERIOR	Mérito Académico Notas	
	Nivel de formación	
	Ranking internacional de la Institución de Educación Superior	
	Acreditación de Alta Calidad de la Institución de Educación Superior donde realizó el pregrado	

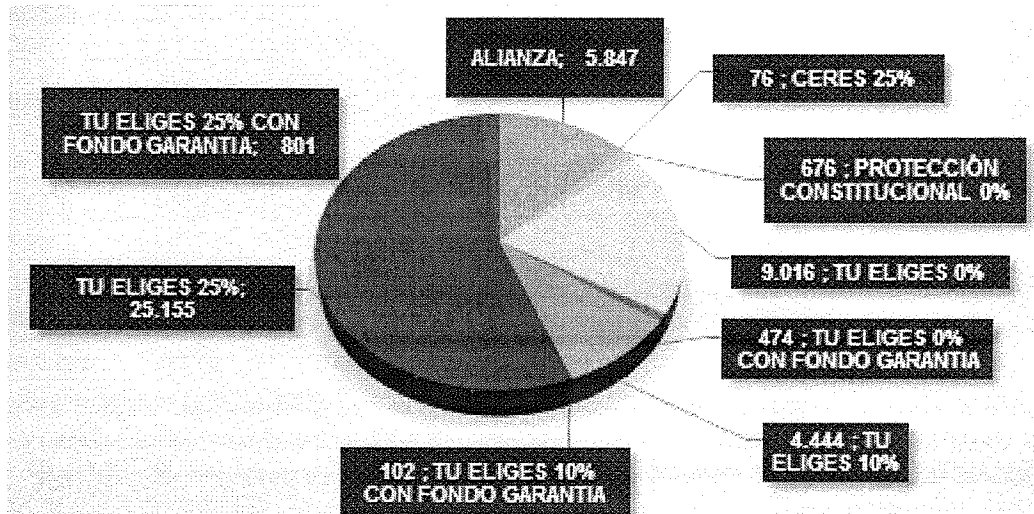
Teniendo en cuenta las variables enunciadas en la tabla anterior y con base en la información suministrada por la Oficina Asesora de Planeación y la Vicepresidencia de Crédito y Cobranza de la entidad, en el periodo enero-septiembre de 2016, esta Oficina efectuó seguimiento a la gestión realizada respecto a la atención de solicitudes de crédito "Modalidad ACCES", obteniendo el siguiente resultado:

Línea de Crédito	Aprobaciones por Concepto Matrícula		Aprobaciones por Concepto Sostenimiento		Total Aprobaciones	
	No. Beneficiarios	Valor Millones de \$	No. Beneficiarios	Valor Millones de \$	No. Beneficiarios	Valor Millones de \$
ALIANZA	5.847	\$ 17.928	95	\$ 292	5.942	\$ 18.218
CERES 25%	76	\$ 112	-	\$ -	76	\$ 112
PROTECCIÓN CONSTITUCIONAL 0%	676	\$ 2.066	-	\$ -	676	\$ 2.066
TU ELIGES 0%	9.016	\$ 30.313	1.692	\$ 4.405	10.708	\$ 34.718
TU ELIGES 0% CON FONDO GARANTIA	474	\$ 2.335	68	\$ 154	542	\$ 2.489
TU ELIGES 10%	4.444	\$ 16.924	444	\$ 1.158	4.888	\$ 18.082
TU ELIGES 10% CON FONDO GARANTIA	102	\$ 385	14	\$ 31	116	\$ 416
TU ELIGES 25%	25.155	\$ 103.474	1.765	\$ 4.554	26.920	\$ 108.028
TU ELIGES 25% CON FONDO GARANTIA	801	\$ 3.842	38	\$ 88	839	\$ 3.930
Total	46.591	177.376	4.116	10.684	50.707	188.069

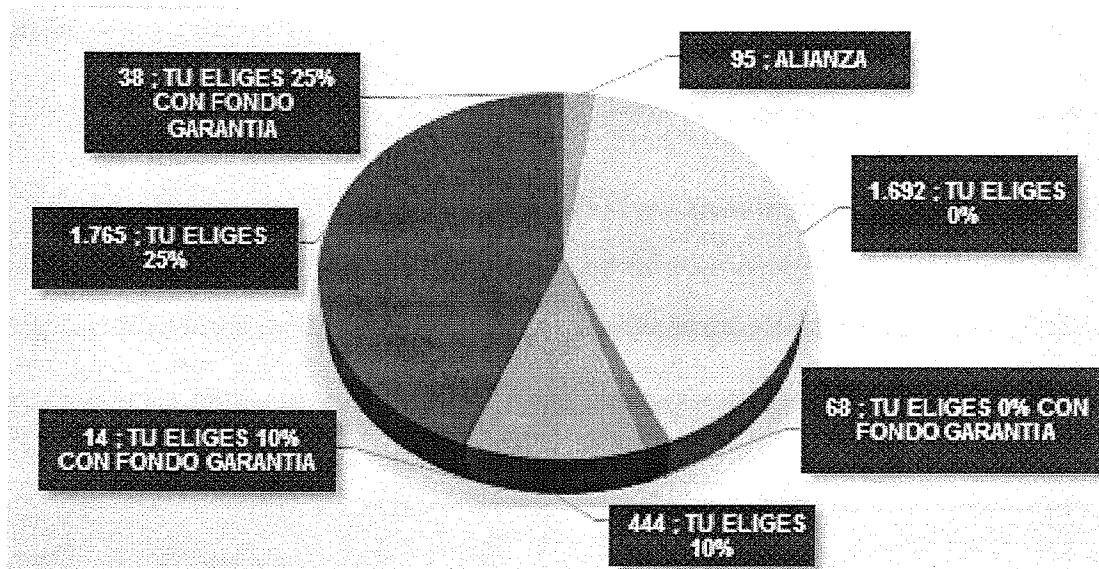
Como se observa, con los créditos aprobados en el periodo enero-septiembre de 2016 se atendieron 46.591 solicitudes del total de la demanda calificada; de igual forma se cubrió el 8.83% equivalente a

4.116 solicitudes con el respectivo subsidio para los usuarios que cumplieron con los requisitos establecidos para el otorgamiento de dicho beneficio, cuyos recursos se distribuyeron tal como se muestra en las siguientes gráficas:

Aprobaciones por concepto de matrícula



Aprobaciones por concepto de sostenimiento



2. Población atendida.

De acuerdo con la información reportada en las Actas de Comités de Crédito celebrados en el periodo enero-septiembre de 2016, se evidencian 48.700 créditos aprobados equivalentes al

95.2% del total de la demanda calificada (51.726 solicitudes), en las líneas de crédito que integran la Modalidad ACCES, como se detalla a continuación:

Modalidad	Demanda Calificada		Demanda aprobada	
	Cantidad	Vr. Crédito	Cantidad	Vr. Crédito
ALIANZAS	7.273	16.183.227.100	5.942	7.610.486.859
CERES	72	103.826.396	72	103.826.396
PROTECCION CONSTITUCIONAL	646	1.977.402.570	646	1.975.402.570
TU ELIGES 0%	10.062	31.916.054.156	9.845	31.328.680.283
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	503	2.274.210.849	489	2.236.383.059
TU ELIGES 10%	4.750	17.409.205.521	4.576	16.785.955.793
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	99	342.469.703	94	327.898.703
TU ELIGES 25%	26.888	108.001.469.284	26.226	105.513.417.461
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	833	3.894.797.331	810	3.816.024.161
TOTAL	51.126	182.102.662.910	48.700	169.698.075.285

3. Población vulnerable en créditos otorgados vigencia 2016.

En el otorgamiento de créditos durante la vigencia 2016, la entidad continuó priorizando la población de bajos recursos económicos, aquella con mérito académico, así como la población vulnerable, dando cumplimiento al propósito del Proyecto ACCES II, como se presenta en la siguiente tabla:

(ESPACIO EN BLANCO)

Modalidad	Demanda aprobada					Características de la población beneficiaria				
	Cant.	Vr. Crédito	Vr. Alianza	Vr. Cohorte Alianza	% Atención	Estratos	Porcentaje	1er 2do o 3er semestre	Matricula	Sostenimiento
ALIANZAS	256	597.394.241	390.882.798	4.169.775.063	99%	1 2 3	100%	99,22%	98,05%	1,95%
ALIANZAS	610	1.073.330.215	810.615.844	8.361.147.292	97%	1 2 3	100%	97,05%	99,34%	0,66%
ALIANZAS	110	133.736.214	189.736.759	1.936.593.130	73%	1 2 3	100%	88,18%	86,36%	13,64%
ALIANZAS	796	1.401.302.884	1.217.663.478	12.167.234.945	96%	1 2 3	96,36%	95,73%	95,10%	4,90%
ALIANZAS	467	582.502.500	531.056.881	5.330.123.245	-	1 2 3	99,57%	97,00%	95,07%	4,93%
ALIANZAS	605	955.393.708	737.644.097	7.381.629.067	77%	1 2 3	90,50%	98,51%	99,17%	0,83%
ALIANZAS	339	555.994.419	311.783.686	3.235.692.363	100%	1 2 3	99,71%	99,41%	100,00%	-
ALIANZAS	59	102.047.186	144.824.824	1.482.274.316	100%	1 2 3	98,31%	96,61%	100,00%	-
ALIANZAS	130	131.834.306	484.388.417	4.715.212.905	100%	1 2 3	86,92%	90,00%	100,00%	-
ALIANZAS	285	343.207.315	804.716.033	7.971.358.684	99%	1 2 3	93,68%	93,33%	100,00%	-
ALIANZAS	290	282.391.603	767.434.376	7.766.554.771	96%	1 2 3	95,52%	73,79%	100,00%	0,00%
ALIANZAS	266	238.045.220	670.243.511	6.784.605.739	92%	1 2 3	97,37%	91,35%	99,25%	-
ALIANZAS	388	262.344.305	955.206.735	9.881.908.785	98%	1 2 3	100,00%	93,56%	99,74%	-
ALIANZAS	49	115.227.655	55.423.568	562.425.965	56%	1 2 3	100,00%	95,92%	100,00%	-
ALIANZAS	36	65.513.102	12.985.988	95.596.410	58%	1 2 3	100,00%	94,44%	100,00%	-
ALIANZAS	71	86.051.171	188.184.341	1.862.296.493	99%	1 2 3	100,00%	90,14%	100,00%	-
ALIANZAS	25	31.411.579	30.302.079	265.844.794	100%	1 2 3	100,00%	84,00%	96,00%	-
ALIANZAS	1.146	612.183.601	2.462.166.625	24.092.422.868	57%	1 2 3	100,00%	95,11%	99,91%	-
ALIANZAS	12	38.102.000	-	-	100%	1	100,00%	100% 1er y 3er Sem	100,00%	-
ALIANZAS	2	2.473.635	2.473.635	10.229.470	100%	2	100,00%	100% 1er Sem	100,00%	-
Total ALIANZAS	5.942	7.610.486.859	10.767.733.675	108.072.926.305	-	-	-	-	-	-
CERES	1	725.000	-	-	100%	2	100%	100% Décimo Sem	-	-
CERES	8	14.584.250	-	-	100%	1 2	100%	75,00%	-	-
CERES	5	7.212.000	-	-	100%	1 2	100%	3er Sem 60%	-	-
CERES	46	66.423.921	-	-	100%	1 2	100,00%	80,43%	-	-
CERES	3	3.556.025	-	-	-	1	100,00%	66,67% 1er 3er Sem	-	-
CERES	6	8.232.600	-	-	100%	1 2	100,00%	33,33% 1er y 3er Sem	-	-
CERES	2	2.392.600	-	-	100%	1 2	100,00%	0,00%	100,00%	-
CERES	-	-	-	-	100%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
CERES	1	700.000	-	-	100%	2	100,00%	0,00%	100,00%	-
Total CERES	72	103.826.396	-	-	-	-	-	-	-	-
PROTECCION CONSTITUCIONAL	23	60.368.195	-	-	100%	1 2 3	100%	87,41%/73,90%??	-	-
PROTECCION CONSTITUCIONAL	70	225.331.463	-	-	100%	1 2 3	100%	75,71%	-	-
PROTECCION CONSTITUCIONAL	44	124.318.638	-	-	100%	1 2 3	100%	75,00%	-	-
PROTECCION CONSTITUCIONAL	114	311.235.577	-	-	100%	1 2 3	100,00%	80,70%	-	-
PROTECCION CONSTITUCIONAL	265	854.277.773	-	-	-	1 2 3	97,36%	83,02%	-	-
PROTECCION CONSTITUCIONAL	25	51.045.466	-	-	100%	1 2 3	100,00%	64,00%	-	-
PROTECCION CONSTITUCIONAL	36	136.940.555	-	-	100%	1 2 3	100,00%	-	-	-
PROTECCION CONSTITUCIONAL	21	63.807.414	-	-	100%	1 2 3	100,00%	-	-	-
PROTECCION CONSTITUCIONAL	1	1.516.799	-	-	100%	1 2	100,00%	-	-	-
PROTECCION CONSTITUCIONAL	31	90.615.239	-	-	100%	1 2 3	96,77%	-	-	-
PROTECCION CONSTITUCIONAL	16	55.945.451	-	-	100%	1 2 3	100,00%	-	-	-
Total PROTECCION CONSTITUCIONAL	646	1.975.402.570	-	-	-	-	-	-	-	-

(ESPACIO EN BLANCO)

Modalidad	Demanda aprobada					Características de la población beneficiaria					
	Cant	Vr. Crédito	Vr. Alianza	Vr. Cohorte Alianza	% Atenció	Estratos	Porcentaje	1er 2do o 3er semestre	Matricula	Sostenimiento	
TU ELIGES 0%	257	1.491.495.722	-	-	54%	1 2 3	100%	80,54%	90,66%	9,34%	
TU ELIGES 0%	1.751	6.332.744.656	-	-	100%	1 2 3	100%	78,54%	88,52%	11,48%	
TU ELIGES 0%	590	2.212.895.558	-	-	100%	1 2 3	100%	65,76%	89,83%	10,17%	
TU ELIGES 0%	2.947	7.901.668.657	-	-	100%	1 2 3	100,00%	56,67%	81,37%	18,63%	
TU ELIGES 0%	487	1.261.260.353	-	-	-	1 2 3	100,00%	-	79,88%	20,12%	
TU ELIGES 0%	678	1.580.206.196	-	-	100%	1 2 3	100,00%	50,88%	77,58%	22,42%	
TU ELIGES 0%	1	5.868.000	-	-	100%	2	100,00%	100% 1er Sem	-	-	
TU ELIGES 0%	34	184.941.013	-	-	100%	1 2 3	100,00%	67,65%	91,18%	8,82%	
TU ELIGES 0%	518	2.161.840.689	-	-	100%	1 2 3	100,00%	63,51%	89,00%	11,00%	
TU ELIGES 0%	670	2.388.497.449	-	-	100%	1 2 3	100,00%	62,54%	89,10%	10,90%	
TU ELIGES 0%	795	2.494.551.549	-	-	100%	1 2 3	100,00%	61,03%	88,00%	12,00%	
TU ELIGES 0%	460	1.486.684.170	-	-	100%	1 2 3	100,00%	61,52%	85,91%	14,09%	
TU ELIGES 0%	607	1.673.637.280	-	-	100%	1 2 3	100,00%	56,56%	81,09%	18,91%	
TU ELIGES 0%	14	39.180.459	-	-	100%	1 2 3	100,00%	64,29%	78,00%	22,00%	
TU ELIGES 0%	12	40.902.320	-	-	100%	1 2 3	100,00%	41,67%	92,00%	8,00%	
TU ELIGES 0%	11	42.300.150	-	-	100%	1 2 3	100,00%	54,55%	82,00%	18,00%	
TU ELIGES 0%	11	34.534.092	-	-	100%	1 2 3	100,00%	45,45%	54,00%	46,00%	
TU ELIGES 0%	2	5.471.970	-	-	100%	2 3	100,00%	100% 5to y 7mo Sem	50,00%	50,00%	
TU ELIGES 0%	-	-	-	-	0%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Total TU ELIGES 0%	9.845	31.328.680.283	-	-	-	-	-	-	-	-	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	28	178.692.638	-	-	67%	1 2 3	100%	78,57%	-	-	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	112	556.317.117	-	-	100%	1 2 3	100%	65,18%	-	-	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	48	220.201.900	-	-	100%	1 2 3	100%	75,00%	-	-	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	118	439.806.856	-	-	100%	1 2 3	100,00%	66,10%	-	-	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	23	64.836.582	-	-	-	1 2 3	100,00%	52,17%	-	-	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	30	87.697.628	-	-	100%	1 2 3	100,00%	76,67%	-	-	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	-	-	-	-	NA	-	-	-	-	-	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	27	175.885.699	-	-	100%	1 2 3	100,00%	77,78%	92,59%	7,41%	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	29	155.366.595	-	-	100%	1 2 3	100,00%	65,52%	89,66%	10,34%	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	22	128.060.094	-	-	100%	1 2 3	100,00%	72,73%	95,45%	4,55%	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	17	68.838.698	-	-	100%	1 2 3	100,00%	64,71%	88,24%	11,76%	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	31	137.129.252	-	-	100%	1 2 3	100,00%	70,97%	93,55%	6,45%	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	2	6.100.000	-	-	100%	1 2	100,00%	100% 1er y 7mo Sem	50,00%	50,00%	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	-	-	-	-	100%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	-	-	-	-	100%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	1	9.450.000	-	-	100%	3	100,00%	100% 4to Sem	100,00%	-	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	1	8.000.000	-	-	100%	3	100,00%	100% 6to Sem	100,00%	-	
TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	-	-	-	-	0%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Total TU ELIGES 0% Fondo de Garantías	489	2.236.383.059	-	-	-	-	-	-	-	-	
TU ELIGES 10%	141	803.917.149	-	-	45%	1 2 3	100%	90,07%	97,87%	-	
TU ELIGES 10%	1.028	4.055.614.434	-	-	100%	1 2 3	100%	79,96%	96,21%	3,79%	
TU ELIGES 10%	377	1.478.211.038	-	-	100%	1 2 3	100%	80,11%	93,63%	6,37	
TU ELIGES 10%	1.311	4.161.212.791	-	-	100%	1 2 3	100,00%	78,11%	87,87%	12,13%	
TU ELIGES 10%	180	605.662.844	-	-	-	1 2 3	100,00%	83,33%	86,67%	13,33%	
TU ELIGES 10%	199	520.308.612	-	-	100%	1 2 3	100,00%	81,91%	79,40%	-	
TU ELIGES 10%	21	109.062.379	-	-	100%	1 2 3	100,00%	85,71%	95,24%	4,76%	
TU ELIGES 10%	261	1.050.337.145	-	-	100%	1 2 3	100,00%	80,46%	93,49%	6,51%	
TU ELIGES 10%	310	1.302.195.030	-	-	100%	1 2 3	100,00%	75,16%	93,55%	6,45%	
TU ELIGES 10%	318	1.237.725.811	-	-	100%	1 2 3	100,00%	76,41%	96,00%	4,00%	
TU ELIGES 10%	182	611.594.440	-	-	100%	1 2 3	100,00%	80,18%	91,77%	8,23%	
TU ELIGES 10%	238	808.188.901	-	-	100%	1 2 3	100,00%	77,71%	83,64%	16,36%	
TU ELIGES 10%	1	1.720.000	-	-	100%	1	100,00%	-	100,00%	-	
TU ELIGES 10%	6	30.723.966	-	-	100%	1 2 3	100,00%	50% 1er y 2do Sem	100,00%	-	
TU ELIGES 10%	-	-	-	-	100%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
TU ELIGES 10%	3	9.481.253	-	-	100%	2	100,00%	66,67% 1er 2do Sem	67,00%	33,00%	
TU ELIGES 10%	-	-	-	-	0%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Total TU ELIGES 10%	4.576	16.785.955.793	-	-	-	-	-	-	-	-	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	2	8.189.915	-	-	29%	1 2 3	100%	50% Primer Sem	-	-	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	22	78.635.134	-	-	100%	1 2 3	100%	50,00%	-	-	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	6	16.618.885	-	-	100%	1 2	100%	-	83,33	16,67	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	16	44.489.584	-	-	100%	1 2	100,00%	-	81,25%	18,75%	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	5	9.214.748	-	-	-	1 2 3	100,00%	80% 2do 4to Sem	80,00%	20,00%	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	4	9.175.581	-	-	100%	2 3	100,00%	75% 2do 3er 4to	75,00%	25,00%	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	6	29.514.500	-	-	100%	1 2 3	100,00%	66,67% 1er y 2do Sem	-	-	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	8	28.677.372	-	-	100%	1 2 3	100,00%	37,5% 1er y 2do Sem	87,50%	12,50%	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	10	37.915.159	-	-	100%	1 2 3	100,00%	40,00%	70,00%	30,00%	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	6	32.891.216	-	-	100%	1 2 3	100,00%	66,67% 1er 2do Sem	100,00%	-	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	9	32.576.609	-	-	100%	1 2 3	100,00%	88,89% 1er y 2do Sem	100,00%	0	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	-	-	-	-	100%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	-	-	-	-	100%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	-	-	-	-	100%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	-	-	-	-	0%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	-	-	-	-	0%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Total TU ELIGES 10% Fondo de Garantías	94	327.898.703	-	-	-	-	-	-	-	-	

Modalidad	Demanda aprobada					Características de la población beneficiaria				
	Cant.	Vr. Crédito	Vr. Alianza	Vr. Cohorte Alianza	% Atenció	Estratos	Porcentaje	1er 2do o 3er semestre	Matrícula	Sostenimiento
TU ELIGES 25%	1.056	7.045.496.837	-	-	61%	1 2 3	100%	87,41%	94,48%	1,52%
TU ELIGES 25%	5.170	22.665.580.378	-	-	100%	1 2 3	100%	76,23%	96,38%	3,62%
TU ELIGES 25%	1.874	7.801.629.668	-	-	100%	1 2 3	100%	75,40%	95,62%	4,38%
TU ELIGES 25%	6.617	23.502.791.251	-	-	100%	1 2 3	100,00%		92,70%	7,30%
TU ELIGES 25%	1.024	3.354.581.710	-	-		1 2 3	100,00%	70,02%	92,29%	7,71%
TU ELIGES 25%	1.113	3.415.441.720	-	-	100%	1 2 3	100,00%	71,43%	86,52%	13,48%
TU ELIGES 25%	133	603.649.218	-	-	100%	1 2 3	100,00%	63,91%	95,49%	4,51%
TU ELIGES 25%	1.444	6.850.126.033	-	-	100%	1 2 3	100,00%	71,47%	95,01%	4,99%
TU ELIGES 25%	1.824	7.877.082.467	-	-	100%	1 2 3	100,00%	70,94%	95,61%	4,39%
TU ELIGES 25%	1.792	7.413.711.734	-	-	100%	1 2 3	100,00%	69,54%	93,00%	7,00%
TU ELIGES 25%	917	3.421.384.818	-	-	100%	1 2 3	100,00%	66,76%	93,15%	6,85%
TU ELIGES 25%	1.242	4.529.434.390	-	-	100%	1 2 3	100,00%	68,93%	92,20%	7,80%
TU ELIGES 25%	715	2.571.848.776	-	-	100%	1 2 3	100,00%	66,57%	90,00%	10,00%
TU ELIGES 25%	444	1.566.945.862	-	-	100%	1 2 3	100,00%	65,00%	89,00%	11,00%
TU ELIGES 25%	340	1.143.387.303	-	-	88%	1 2 3	100,00%	63,53%	91,00%	9,00%
TU ELIGES 25%	451	1.482.070.991	-	-	100%	1 2 3	100,00%	59,65%	82,00%	18,00%
TU ELIGES 25%	69	265.446.285	-	-	100%	1 2 3	100,00%	72,46%	84,00%	16,00%
TU ELIGES 25%	1	2.808.000	-	-	100%	1	100,00%	100% 2do Sem	100,00%	
Total TU ELIGES 25%	26.226	105.513.417.461	-	-	-	-	-	-	-	-
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	45	348.503.512	-	-	66%	1 2 3	100%	82,22%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	155	774.767.825	-	-	100%	1 2 3	100%	67,74%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	54	232.067.362	-	-	100%	1 2 3	100%	59,26%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	171	720.636.101	-	-	100%	1 2 3	100,00%	52,63%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	20	63.283.353	-	-		1 2 3	100,00%	50,00%	95,00%	5,00%
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	24	85.641.288	-	-	100%	1 2 3	100,00%	54,17%	83,33%	16,67%
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías			-	-	NA	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	7	42.499.500	-	-	100%	1 2 3	100,00%	57,14%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	67	363.076.019	-	-	100%	1 2 3	100,00%	59,70%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	56	258.517.824	-	-	100%	1 2 3	100,00%	67,86%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	44	198.245.055	-	-	100%	1 2 3	100,00%	65,91%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	85	394.062.797	-	-	100%	1 2 3	100,00%	60,00%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	24	85.276.525	-	-	100%	1 2 3	100,00%	62,50%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	34	157.594.431	-	-	100%	1 2 3	100,00%	64,71%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	8	18.411.450	-	-	100%	1 2 3	100,00%	62,50%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	12	60.991.479	-	-	100%	2 3	100,00%	75,00%		
TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	4	12.449.640	-	-	100%	1 2 3	100,00%	100,00%		
Total TU ELIGES 25% Fondo de Garantías	810	3.816.024.161	-	-	-	-	-	-	-	-

De ésta manera se evidencia la gestión realizada por la entidad en relación con las metas y políticas del Proyecto ACCES II FASE II, en la vigencia 2016, de acuerdo con la información generada en las Actas de Comités de Crédito y Bases de datos en el proceso de "Otorgamiento de Crédito".

7. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

1. Los Informes de Gestión y de avance del Proyecto presentados por la Institución periódicamente, reflejan cumplimiento por parte del ICETEX del objetivo general del Proyecto en cuanto a la "financiación de manera eficiente y sostenible a los estudiantes de escasos recursos, con mérito académico y población vulnerable".
2. De acuerdo con la verificación efectuada al cumplimiento por parte del ICETEX de los compromisos adquiridos con el Banco Mundial en el Convenio para Préstamo BIRF 7515-CO, se evidencia que ha dado cumplimiento al manejo de la deuda en relación con el pago oportuno de los abonos a capital e intereses.

Los pagos de la deuda principal (capital), se han efectuado conforme a las tablas de amortización remitidas por el Banco Mundial para cada uno de los desembolsos efectuados bajo la modalidad de reembolso, cuyos abonos iniciaron en el año 2015 para el Convenio para Préstamo BIRF 7515-CO.

3. De igual forma, ICETEX ha dado cumplimiento al manejo de la deuda en relación con el pago oportuno de intereses, correspondientes a los desembolsos efectuados con cargo al Convenio para Préstamo BIRF 8354-CO del Proyecto ACCES II Fase II.
4. Así mismo la Entidad ha dado cumplimiento respecto al envío periódico al Banco Mundial de los Informes de Gestión, Informes financieros y demás información solicitada según el Convenio para préstamo 8354-CO durante las vigencias 2015 y 2016.

Informe elaborado por: Yolanda Cortés Tovar
Informe aprobado por: Luz Alba Sánchez Sánchez

SEGUIMIENTO PLAN DE MEJORAMIENTO AUDITORIAS DE GESTIÓN



AREA (s) : SEGUIMIENTO PLAN DE MEJORAMIENTO AUDITORIA EXTERNA PROYECTO BANCO MUNDIAL - VIGENCIA 2016

PROCESO	HALLAZGO/OBSERVACION	ACCIONES DE MEJORAMIENTO	FECHA DE INICIO DE LA ACCIÓN	FECHA DE FINALIZACIÓN DE LA ACCIÓN	RESPONSABLE	SEGUIMIENTO		
						FECHA	OBSERVACIONES	ESTADO
Gestión Comercial y de Mercado - Gestión de Archivo	Durante nuestra revisión física de las carpetas de contratos de las IES seleccionadas y de las carpetas de estudiantes nuevos, encontramos que faltaban algunos documentos y que otros se encontraban archivados en carpetas que no correspondían.	El Grupo de Archivo realizará un oficio dirigido al Outsourcing de Gestión Documental DATAFILE, solicitando, la inclusión de los documentos faltantes en los expedientes únicos. Así mismo, la justificación por la no inclusión de los documentos faltantes objeto del hallazgo.	19/08/2016	31/08/2016	Grupo de Archivo- Secretaría General	30/09/2016	El Grupo de Archivo remitió el Oficio 2016870332 a DATAFILE con fecha 31 de agosto de 2016 correspondiente a Auditoría 2015 Proyecto ACCES, en el cual se informan las debilidades evidenciadas con relación a la gestión documental y se solicita realizar las gestiones necesarias para acatar las recomendaciones formuladas en el informe de auditoría.	Porcentaje de avance y/o cumplimiento: 100%
		El Grupo de Archivo realizará la verificación trimestral de los expedientes únicos con el fin de controlar la debida incorporación de los documentos faltantes.	19/08/2016	31/12/2016		30/09/2016	El Grupo de Archivo remitió el Oficio 2016985925 a DATAFILE 10/10/2016, en el cual se remite el Informe de Revisión expedientes de las Instituciones de Educación Superior IES y se solicita efectuar las gestiones y ajustes correspondientes a la gestión documental.	Porcentaje de avance y/o cumplimiento: 50%
		El Grupo de Archivo realizará un oficio dirigido a los supervisores de los contratos de las IES, solicitando el envío de los documentos faltantes en los expedientes únicos	19/08/2016	15/09/2016	30/09/2016	El Grupo de archivo remitió los memorandos a los supervisores del contrato de los contratos con las IES, en los cuales les informa los resultados de la Auditoría Externa del proyecto. Igualmente les solicita realizar las gestiones necesarias para acatar las recomendaciones formuladas en el informe de auditoría.	Porcentaje de avance y/o cumplimiento: 100%	
		Creación de la Coordinación de Conciliaciones, lo cual permite un seguimiento más efectivo al procedimiento de conciliaciones con las IES.	01/04/2016	31/05/2016	Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología / Secretaría General	30/09/2016	Fue creada la Coordinación de Conciliaciones mediante Resolución No. 0727 de mayo 11 de 2016	Porcentaje de avance y/o cumplimiento: 100%
Actualización del procedimiento de Conciliaciones con IES.	01/04/2016	30/06/2016	Coordinador Conciliaciones VOT	30/06/2016	Se realizó la actualización del procedimiento de Conciliaciones con las IES, Código M2-4-11, Versión 2, Fecha Vigencia 2016-06-29	Porcentaje de avance y/o cumplimiento: 100%		

PROCESO	HALLAZGO/OBSERVACION	ACCIONES DE MEJORAMIENTO	FECHA DE INICIO	FECHA DE FINALIZACIÓN DE	RESPONSABLE	SEGUIMIENTO		
						FECHA	Porcentaje de avance V/o cumplimiento:	
Gestión de legalización y Renovación para la Aprobación del Desembolso	De acuerdo al informe de conciliaciones del 18 de abril de 2016 suministrado por la Entidad, identificamos que se encuentran pendientes de cierre con su respectiva acta firmada con las conciliaciones con las IES así: I Sem.-14.- 98 IES I Sem.-15.- 122 IES II Sem.-15.- 210 IES	Diseño e implementación de un sistema de gestión el cual permita el seguimiento al estado de las conciliaciones en proceso, a fin de garantizar el cierre de las conciliaciones con las IES.	01/04/2016	Continuo	Coordinador Conciliaciones VOT	30/09/2016	Se estableció como mecanismo de control un informe semanal de avance elaborado por el Grupo de Conciliaciones. Se implementó el formato F60 con los nuevos requerimientos para el desarrollo de un sistema automatizado de conciliaciones IES, los archivos actualizados se llaman: F60 IES-Automatización de Conciliaciones IES-307.	Porcentaje de avance V/o cumplimiento: 100%
		Solicitud de herramienta de optimización y automatización del procedimiento de Conciliaciones con IES, mediante un desarrollo de software. F60 307.	01/06/2016	30/06/2016	Coordinador Conciliaciones VOT	30/09/2016	El avance del desarrollo del software, según formato F60 No. 307, el cual depende de la priorización que se le de dentro de los diversos proyectos de desarrollo de la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología, los cuales son asignados a la fábrica de Software y se desarrollan de acuerdo a dicha priorización. Según comunicación 2016011218-1 del 27 de octubre de 2017, se solicitó ampliar el plazo de ejecución de la acción hasta el 31 de diciembre de 2017.	Porcentaje de avance V/o cumplimiento: 0%
		Desarrollo e implementación Primera fase de herramienta de optimización y automatización del procedimiento de Conciliaciones con IES. F60 307.	01/07/2016	31/12/2017	Coordinador Conciliaciones VOT / Dirección de Tecnología	30/09/2016	Se elaboró el guión definitivo de la herramienta audiovisual de capacitación a las IES. Se elaboró la primera versión para sugerencias y ajustes. Se están aplicando los ajustes a la primera versión. Esta pendiente la revisión de los ajustes, la aprobación final y socialización de la herramienta a las IES y a la Of. Comercial y Territoriales.	Porcentaje de avance V/o cumplimiento: 80%
		Informe semanalmente a las Asesoras Comerciales y a la Of. Comercial de estados de conciliaciones con IES, para la respectiva Gestión y Seguimiento Contractual de las obligaciones contenidas en los contratos con la IES.	01/04/2016	Continuo	Coordinador Conciliaciones VOT	30/09/2016	Semanalmente se remite a las Territoriales, con copia a la Oficina Comercial y de Mercadeo los Informes de Conciliaciones por IES, detallando recursos propios y fondos, con la información de los estados de la conciliación.	Porcentaje de avance V/o cumplimiento: 100%

AREA (s) : SEGUIMIENTO PLAN DE MEJORAMIENTO AUDITORIA EXTERNA PROYECTO BANCO MUNDIAL - VIGENCIA 2016

PROCESO	HALLAZGO/OBSERVACION	ACCIONES DE MEJORAMIENTO	FECHA DE INICIO	FECHA DE FINALIZACIÓN DE	RESPONSABLE	SEGUIMIENTO
		Informe mensual de IES sin datos por Territorial dirigido a la Oficina Comercial, Territoriales (supervisores de los contratos con IES) y Control Interno, para la respectiva Gestión y Seguimiento Contractual de las obligaciones contenidas en los contratos con la IES.	01/09/2016	Continuo	Coordinador Conciliaciones VOT	Mensualmente a partir del mes de septiembre se envía a las Territoriales, con copia a la Oficina Comercial y de Mercadeo, el informe Gestión Conciliaciones - Cierre Periodos Pendientes de Conciliación IES. Asimismo se solicita la programación de entrega de las IES de la información pendiente así: Cierre de periodos de conciliación con información pendiente. Fecha entrega programación, entre otras.
		Informe mensual comparativo de avance conciliaciones por territorial dirigido a la Oficina Comercial, Territoriales y Control Intern, para la respectiva Gestión y Seguimiento Contractual de las obligaciones contenidas en los contratos con la IES.	01/09/2016	Continuo	Coordinador Conciliaciones VOT	Mensualmente a partir del mes de septiembre se envía a las Territoriales con copia a la Oficina Comercial y de Mercadeo el informe "Gestión Conciliaciones - Cierre Periodos Pendientes de Conciliación IES", con la información comparativa mensual de avance de las conciliaciones.
Gestión y Administración del Riesgo	Identificamos que la Oficina de Riesgos de la Entidad, desconoce los riesgos identificados en el PAD del Proyecto por lo cual no realizan monitoreo directo a los mismos. Adicionalmente observamos que se ha realizado una actualización de los riesgos del Proyecto establecidos inicialmente en el PAD.	Se realizarán reuniones con el coordinador y subcoordinador del proyecto ACCES II fase II y la Oficina de Riesgo para establecer los controles, periodicidad de la aplicación, responsable de la aplicación del control, riesgo residual y evidencias de los mismos, bajo la metodología adoptada por la Entidad para la construcción de riesgos de contratación	05/09/2016	30/12/2016	Oficina de Riesgos / Coordinación del Proyecto	Se ha realizado seguimiento especialmente a los riesgos moderados establecidos en el PAD. Igualmente mediante la comunicación ODR-2500-16-194, la Oficina de Riesgos solicitó modificar la fecha de finalización de la actividad para el 30 de diciembre de 2016.

						SEGUIMIENTO		
PROCESO	INDICADOR/RESERVAACION	ACCIONES DE MEJORAMIENTO	FECHA DE INICIO	FECHA DE FINALIZACION DE	RESPONSABLE			
<p>Oficina Asesora de Planeación - Unidad Coordinadora Proyecto Acces</p>	<p>El indicador d. Porcentaje de graduados provenientes de familias con ingresos menores a 2 salarios mínimos, depende del Ministerio de Educación por lo cual no se ha podido realizar la medición del mismo.</p>	<p>Solicitar justificación técnica del cambio de metodología de cálculo a la dependencia fuente del indicador (Subdirección de Desarrollo Sectorial del Ministerio de Educación Nacional) y modificar la hoja de vida del indicador, ajustando la metodología de medición de acuerdo a lo que determine el Ministerio de Educación, a fin de seguir reportando el indicador en los informes de gestión.</p>	<p>08/07/2016</p>	<p>31/12/2016</p>	<p>Oficina Asesora de Planeación UCP</p>	<p>30/09/2016</p>	<p>Se implementó en un 100% la acción de mejoramiento propuesta para este hallazgo, por medio de las siguientes actividades: a) SOLICITUD AL MEN: Se solicitó la justificación técnica del cambio de metodología a la Subdirección de Desarrollo Sectorial mediante comunicación externa No. 2016719636 E y radicado No. 2016042056-R en el Ministerio de Educación Nacional. b) RECIBO DE RESPUESTA Y AJUSTES INTERNOS: Se recibió respuesta por parte del Ministerio mediante oficio con radicado No. 2016-ER-110067 en el Ictetex, que presenta la justificación y explicación requeridas acerca de los cambios en el indicador y describe la nueva metodología de cálculo. Con base en ello se procedió a modificar la hoja de vida del indicador, aspecto que se reportará en siguiente informe de gestión y será tenido en cuenta para los distintos seguimientos que puedan realizarse a futuro.</p>	<p>Porcentaje de avance y/o cumplimiento: 100%</p>