



MEMORANDO INTERNO
OCI 2600 – 141

PARA: Dra. LILIANA PATRICIA CALDAS
Jefe Oficina de Riesgos (e)

Dra. MARIA STELLA CARREÑO J.
Coordinadora Oficina de Riesgos

DE: OFICINA DE CONTROL INTERNO

ASUNTO: Informe de Auditoría al Proceso de Gestión de Riesgo de Liquidez SARL

Atentamente me permito remitir el Informe de Auditoría al Proceso de Gestión de Riesgo de Liquidez, llevado a cabo por la Oficina de Control Interno de conformidad con el Plan Anual de Auditorías de la vigencia 2017, en el marco de las disposiciones establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y el Manual del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez del ICETEX.


En desarrollo de dicha auditoría y con base en la información suministrada por las áreas responsables del proceso, se efectuó evaluación y verificación del cumplimiento por parte del ICETEX de los lineamientos y políticas internas vigentes respecto a los elementos del SARL así como lo determinado por las normas para la evaluación del riesgo de liquidez.

En virtud a lo expuesto, ésta Oficina dio a conocer el Informe de auditoría en mención en lectura preliminar del día 21 de junio de 2017, donde se presentaron observaciones y recomendaciones sobre el proceso auditado, de las cuales se solicita a la Oficina de Riesgos determinar las acciones de mejora de los hallazgos planteados en el Plan de Mejoramiento adjunto y remitirlo debidamente diligenciado a más tardar el próximo **17 de julio de 2017**.

Con el propósito de brindar mayor información sobre los conceptos detallados se adjunta a la presente comunicación el respectivo Informe de auditoría al SARL, generado por esta Oficina.

La auditoría 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 catorce (14) folios
Plan de Mejoramiento en un (1) folio

Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior



Línea de Atención al Usuario en Bogotá 417 3535 y Nacional 01900 331 3777
www.icetex.gov.co
Carrera 3 No. 18 – 32 Bogotá, Colombia
PBX: 382 16 70

| | | |
|--------------------------|---|---|
| Código:F180 | FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN |  |
| Versión: 1 | | |
| Fecha: 15/04/2009 | | |
| Página 1 de 14 | | |

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

PROCESO AUDITADO: GESTION DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

OFICINA DE CONTROL INTERNO

BOGOTÁ D.C. JUNIO DE 2017



| | | |
|--------------------------|---|---|
| Código:F180 | FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN |  |
| Versión: 1 | | |
| Fecha: 15/04/2009 | | |
| Página 2 de 14 | | |

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 | FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN |  |
| Versión: 1 | | |
| Fecha: 15/04/2009 | | |
| Página 3 de 14 | | |

1. PROCESO, PROCEDIMIENTO O ACTIVIDAD A AUDITAR

Gestión del Riesgo de Liquidez SARL del ICETEX.

2. OBJETIVO GENERAL

Evaluar el Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez de la entidad en el marco de las disposiciones establecidas en el Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia

3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Verificar el cumplimiento de las etapas y elementos del SARL determinados en el Manual y en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Efectuar la verificación y análisis de los Flujos de Caja proyectados y ejecutados en el periodo enero – abril de 2017.
- Efectuar la verificación y seguimiento a los Informes de Análisis de Riesgo de Liquidez presentados y aprobados en los Comités CAP y en sesiones de la Junta Directiva de la entidad en el periodo enero – abril de 2017.

4. FUNDAMENTOS LEGALES

Circular Básica Contable y Financiera No. 100 de 1995 Capítulo VI emitida por la Superintendencia Bancaria de Colombia (hoy Superintendencia Financiera de Colombia).


Manual de Administración del Riesgo de Liquidez del ICETEX, adoptado mediante Acuerdo No. 008 del 28 de abril de 2010 de la Junta Directiva del Icetex y aprobado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Acuerdo 073 de diciembre 04 de 2014 por el cual se actualiza el Manual del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez -SARL

Decreto 943 de 21 de mayo de 2014, por el cual se adopta la actualización del Modelo Estándar de Control Interno MECI-

5. ALCANCE

Evaluar el Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez de la entidad con base en información de las operaciones realizadas en el periodo enero – abril de 2017.

| | | |
|-------------------|---|---|
| Código:F180 | FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN |  |
| Versión: 1 | | |
| Fecha: 15/04/2009 | | |
| Página 4 de 14 | | |

6. SITUACIONES ENCONTRADAS

I. ETAPAS DEL SARL.

A. Identificación.

| Capítulo VI Circular 100 SFC | Manual SARL |
|---|---|
| El SARL debe permitir a las entidades definir e identificar el riesgo de liquidez al que están expuestas en función del tipo de posiciones asumidas y de los productos y mercados que atienden de conformidad con las operaciones autorizadas en su objeto social ... | En el Manual SARL se hace referencia a la etapa de identificación en el numeral 5.1 en el cual se detallan los productos, mercados y posiciones asumidas por la entidad respecto a la Operación TAE y la Operación con recursos propios. Igualmente, se detallan dentro de esta etapa los factores de riesgo de liquidez, a los cuales nos referimos a continuación: |

Respecto a los **factores de riesgo de liquidez** identificados para la entidad, es del caso precisar lo siguiente:


- Descalce de plazos.** Dada la naturaleza especial de los créditos de ICETEX, es alta la probabilidad que se presente el riesgo de **descalce de plazos** (riesgo que se presenta cuando los plazos o tipos de interés de los activos no coinciden con los del pasivo), el cual se ha tratado con adquisición de deuda al Banco Mundial. En el periodo enero – mayo de 2017 se evidencian los siguientes reembolsos solicitados dentro del Proyecto ACCES II FASE II (Contrato No. 8354):

| DESEMBOLSOS ACCES II FASE II | SEPTIMO DESEMBOLSO | OCTAVO DESEMBOLSO |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Fecha de desembolso Banco Mundial | 4-ene-17 | 25-ene-17 |
| Monto en USD | 39.982.811,53 | 39.115.719,01 |
| Fecha de Operación de Conversión | 2-mar-17 | 16-mar-17 |
| Monto en Pesos (Conversión) | \$ 118.109.225.259,6 | \$ 114.198.341.649,7 |

De otra parte, de acuerdo con el flujo de caja mensual presentado en las sesiones del Comité CAP, se evidencian las siguientes variaciones respecto a la programación del Crédito Externo las cuales han generado incertidumbre en la medición del riesgo de liquidez:

(Cifras expresadas en millones de pesos)

| Concepto | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio | Julio | Agosto | Sept. | Oct. | Nov. | Dic. |
|--|-------|---------|---------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|------|------|------|
| Crédito Externo | 0 | 119.191 | 118.105 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 119.191 | 118.105 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 119.948 | 117.347 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 235.456 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Concepto | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio | Julio | Agosto | Sept. | Oct. | Nov. | Dic. |
| Crédito Externo Nuevo | 0 | 0 | 0 | 0 | 72.920 | 96.233 | 79.847 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72.920 | 96.233 | 79.847 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72.920 | 96.233 | 79.847 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72.920 | 96.233 | 79.847 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72.920 | 79.847 | 96.233 | 0 | 0 | 0 |

| | | |
|-------------------|---|--|
| Código:F180 | FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN |  Invertimos en el talento de los cubanos |
| Versión: 1 | | |
| Fecha: 15/04/2009 | | |
| Página 5 de 14 | | |

2. **Recaudo de cartera inferior.** En relación con este factor de riesgo, identificado para la entidad, se observó en el flujo de caja ejecutado para el periodo enero- abril de 2017, suministrado por la Dirección de Tesorería, un recaudo inferior al presupuestado, como se detalla en la siguiente tabla:

(Cifras expresadas en pesos)

| Flujo de Caja Recursos Propios Vigencia 2017 Ingresos | Recaudo Cartera Tradicional País | Recaudo Cartera Tradicional Exterior | Recaudo Cartera Acces | Recaudo Cartera Mi PC | Total Recaudo de Cartera |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| Enero Presupuestado | 25.245.885.809 | 2.552.165.353 | 27.025.545.433 | 72.558.232 | 54.896.154.827 |
| Enero Ejecutado | 28.675.561.095 | 5.396.595.608 | 31.063.563.410 | 69.512.965 | 65.205.233.078 |
| Variación | 3.429.675.286 | 2.844.430.255 | 4.038.017.977 | -3.045.267 | 10.309.078.251 |
| Febrero Presupuestado | 33.218.293.116 | 3.375.423.843 | 29.693.471.627 | 73.981.107 | 66.361.169.693 |
| Febrero Ejecutado | 27.611.820.921 | 5.614.481.481 | 30.541.350.820 | 61.395.705 | 63.829.048.927 |
| Variación | -5.606.472.195 | 2.239.057.638 | 847.879.193 | -12.585.402 | -2.532.120.766 |
| Marzo Presupuestado | 32.683.218.687 | 3.181.609.074 | 32.210.017.387 | 72.662.636 | 68.147.507.784 |
| Marzo Ejecutado | 30.729.428.553 | 5.462.699.215 | 33.142.191.842 | 64.803.001 | 69.399.122.611 |
| Variación | -1.953.790.134 | 2.281.090.141 | 932.174.455 | -7.859.635 | -1.251.614.827 |
| Abril Presupuestado | 36.331.751.301 | 3.084.732.993 | 32.956.370.423 | 84.223.076 | 72.457.077.793 |
| Abril Ejecutado | 29.335.253.684 | 4.758.040.327 | 29.883.535.399 | 49.264.211 | 64.026.133.621 |
| Variación | -6.996.457.617 | 1.673.307.334 | -3.072.835.024 | -34.958.865 | -8.430.944.172 |

Fuente: Dirección de Tesorería

Observación: Se destaca en la tabla anterior la variación negativa (valor ejecutado menor a valor presupuestado) del "Recaudo cartera tradicional país" en los meses de febrero, marzo y abril así como el "Recaudo cartera Acces" en el mes de abril, donde se observa menor ejecución entre \$3.000 y \$7.000 millones en el mes, materializándose el factor de riesgo determinado en el Manual de SARL en los siguientes términos: "Recaudo de cartera inferior: Se presenta cuando el recaudo efectivo resulta menor a la meta programada por pagos de cuotas de los beneficiarios, lo cual conlleva a un déficit frente a los gastos".

Recomendación: En razón a lo expuesto se recomienda a la Oficina de Planeación, la Dirección de Tesorería y la Oficina de Riesgos establecer de manera conjunta un margen de tolerancia (intervalos de confianza) entre el valor programado y el monto ejecutado de los diferentes rubros que impactan el flujo de caja, informando y soportando con la debida oportunidad las situaciones que se llegaren a presentar fuera del margen de tolerancia determinado y aprobado.


Igualmente, teniendo en cuenta que la entidad ha desarrollado a través de proveedores externos un Modelo Financiero que incluye un "modelo de recaudo de cartera", se requiere a la Oficina Asesora de Planeación llevar a cabo la socialización del mismo con las áreas directamente involucradas en el proceso.

B. Medición.

1. En el modelo interno adoptado para la medición del riesgo de liquidez de recursos propios, la entidad determinó el cálculo del indicador de medición de la liquidez, como se indica a continuación:

$$IDL = \text{Activos líquidos (Banda i)} / \text{Liquidez requerida (Banda i)} + \text{Liquidez requerida (t+1)} + \text{Liquidez requerida (t+2)}.$$

Incluyendo como Activos líquidos los siguientes conceptos:

| | | |
|-------------------|---|---|
| Código:F180 | FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN |  |
| Versión: 1 | | |
| Fecha: 15/04/2009 | | |
| Página 6 de 14 | | |


- o El saldo inicial de caja para cada banda o periodo de tiempo
- o Los ingresos que se obtengan en la banda o periodo de tiempo
- o El valor del portafolio de inversiones de recursos propios

Con base en lo anterior, se efectuó el cotejo de los ingresos presupuestados y ejecutados en el periodo enero – abril de 2017, reflejados en el flujo de caja inicial y los flujos de caja presentados en las sesiones del Comité CAP según consta en las respectivas actas, evidenciando lo siguiente:

- Rubros en los cuales el ingreso programado en el flujo de caja inicial ha sido modificado en varias oportunidades, no obstante el valor con el cual se comparó la ejecución del mes no corresponde a la última modificación o a ninguno de los montos proyectados y presentados en las sesiones del Comité, así:

(Cifras expresadas en millones de pesos)

| Concepto | Enero | Febrero | Marzo | Abril |
|--|---------------|----------------|----------------|---------------|
| Recaudo de Cartera | 54.856 | 66.361 | 68.148 | 72.457 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 54.856 | 66.361 | 68.148 | 72.457 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 66.361 | 68.148 | 72.457 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 68.147 | 72.457 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 62.457 |
| Vr. presupuestado comparado con ejecución | 54.856 | 66.361 | 68.148 | 72.457 |
| Crédito Externo | 0 | 119.191 | 118.105 | 0 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 119.191 | 118.105 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 119.948 | 117.347 | 0 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 235.456 | 0 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vr. presupuestado comparado con ejecución | 0 | 119.191 | 118.105 | 0 |
| Recursos Nación PAC | 0 | 268.677 | 128.287 | 47.460 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 268.677 | 128.287 | 47.460 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 268.677 | 128.287 | 47.460 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 156.521 | 75.029 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 89.029 |
| Vr. presupuestado comparado con ejecución | 0 | 268.677 | 128.287 | 47.460 |
| Otros Ingresos Presupuestales **** | 5.386 | 10.233 | 2.676 | 3.749 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 11.780 | 40.425 | 5.545 | 5.464 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 10.233 | 2.676 | 3.749 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 2.778 | 3.826 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 3.749 |
| Vr. presupuestado comparado con ejecución | 5.386 | 4.233 | 2.676 | 3.749 |
| Reintegros por giros de subsidios | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 26.203 | 16.388 | 7.631 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 31.204 | 7.631 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 7.631 |
| Vr. presupuestado comparado con ejecución | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vencimiento inversiones | 1.027 | 256 | 454 | 1.047 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 69 | 0 | 543 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 0 | 543 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 543 |
| Vr. presupuestado comparado con ejecución | 1.027 | 256 | 454 | 1.047 |
| Reintegros por giros de Alianzas y Fondos | 7.420 | 29.951 | 2.431 | 672 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 29.951 | 2.431 | 672 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 3.812 | 672 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 672 |
| Vr. presupuestado comparado con ejecución | 7.420 | 29.951 | 2.431 | 672 |

| | | |
|-------------------|---|---|
| Código:F180 | FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN |  |
| Versión: 1 | | |
| Fecha: 15/04/2009 | | |
| Página 7 de 14 | | |

- Variaciones entre el valor ejecutado de ingresos reportado por la Dirección de Tesorería a la Oficina de Control Interno y el monto de ejecución tomado como base para la medición del riesgo de liquidez por parte de la Oficina de Riesgos (según reportes de la Dirección de Tesorería), así:

(Cifras expresadas en pesos)

| Flujo de Caja Recursos Propios 2017 | Total Ejecutado Of Riesgos Febrero | Ejecutado D. Tesorería Febrero | Diferencia | Total Ejecutado Of Riesgos Marzo | Ejecutado D. Tesorería Marzo | Diferencia | Total Ejecutado Of Riesgos Abril | Ejecutado D. Tesorería Abril | Diferencia |
|--|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------|
| Recauda Cartera Tradicional País | 27.611.820.921 | 27.611.820.921 | 0 | 30.729.428.553 | 30.729.428.553 | 0 | 29.335.293.684 | 29.335.293.684 | 0 |
| Recauda Cartera Tradicional Exterior | 5.614.481.481 | 5.614.481.481 | 0 | 5.462.699.215 | 5.462.699.215 | 0 | 4.758.040.327 | 4.758.040.327 | 0 |
| Recauda Cartera Acces | 30.541.350.820 | 30.541.350.820 | 0 | 33.142.191.842 | 33.142.191.842 | 0 | 29.883.635.399 | 29.883.635.399 | 0 |
| Recauda Cartera MI PC | 61.395.705 | 61.395.705 | 0 | 64.803.001 | 64.803.001 | 0 | 49.264.211 | 49.264.211 | 0 |
| Crédito Externo Banco Mundial | 0 | 0 | 0 | 232.327.126.157 | 232.327.126.157 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Crédito Externo - Nuevo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aparto MEN (Administración y Mantenimiento Colegio M.A.C.) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversión Específica (Fortalecimiento Crédito Educativo) | 0 | 0 | 0 | 70.690.424.354 | 70.690.424.354 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversión Ordinaria (Convenio MEN - Subsidios) | 0 | 120.901.095.074 | -120.901.095.074 | 0 | 23.830.231.500 | -23.830.231.500 | 0 | 0 | 0 |
| Inversión Ordinaria (Proyectos de Ley Nación) | 0 | 200.508.845.143 | -200.508.845.143 | 0 | 88.000.026.461 | -88.000.026.461 | 0 | 96.508.273.551 | -96.508.273.551 |
| Comisiones de Fondos en Administración | 1.440.792.621 | 1.440.792.621 | 0 | 1.616.667.303 | 1.616.667.303 | 0 | 2.105.540.608 | 2.105.540.608 | 0 |
| Condonaciones Mejores Saber PRO | 0 | 0 | 0 | 418.661.162 | 418.661.162 | 0 | 77.220.535 | 77.220.535 | 0 |
| Condonaciones Matrícula 25% | 0 | 0 | 0 | 2.174.708.167 | 2.174.708.167 | 0 | 978.993.682 | 978.993.682 | 0 |
| Condonaciones Invalidez o Muerte | 369.336.642 | 369.336.642 | 0 | 185.773.047 | 185.773.047 | 0 | 188.663.964 | 188.663.964 | 0 |
| Intereses Cuentas de Ahorro | 257.239.516 | 257.239.516 | 0 | 514.424.902 | 514.424.902 | 0 | 662.108.801 | 662.108.801 | 0 |
| Ingresos por Adm. Cuentas Abandonadas | 4.984.044.351 | 4.983.470.348 | 574.003 | 181.867.931 | 181.867.931 | 0 | 75.001.472 | 75.001.472 | 0 |
| Traslado del Fondo de Sostenibilidad Crédito Educativo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reintegro por Giros de Subsidios | 0 | 11.400.000.000 | -11.400.000.000 | 0 | 29.786.228.118 | -29.786.228.118 | 0 | 1.159.523.531 | -1.159.523.531 |
| Reintegro por Giros de Alianzas | 0 | 10.634.834.237 | -10.634.834.237 | 0 | 1.812.352.311 | -1.812.352.311 | 0 | 2.766.724.048 | -2.766.724.048 |
| Reintegro por Giros de Otros Fondos | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.663.541.123 | -1.663.541.123 | 0 | 11.582.750 | -11.582.750 |
| Ingreso Por Recibo Único | 775.563.084 | 775.563.084 | 0 | 5.419.151.079 | 5.419.151.079 | 0 | 1.105.276.447 | 1.105.276.447 | 0 |
| Ingreso Sin Identificar | 129.667.708 | 129.667.708 | 0 | 69.008.339 | 69.008.339 | 0 | 38.459.023 | 38.459.023 | 0 |
| Movimientos Crédito Boletín y Traslados de Otros Recursos | 455.861.358 | 455.860.895 | -695.535 | 890.490.236 | 890.490.236 | 0 | 455.849.074 | 455.849.074 | 0 |
| Vencimiento de Inversiones (Capital) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vencimiento de Inversiones (Intereses) | 68.550.300 | 68.550.300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 542.693.500 | 542.693.500 | 0 |
| Total Ingresos | 72.310.104.507 | 415.755.004.495 | -343.444.899.989 | 383.887.425.288 | 528.979.802.801 | -145.092.377.513 | 79.155.740.727 | 170.601.844.607 | -100.446.103.880 |

Como se observa en las tablas anteriores, la información de ingresos programados y ejecutados remitidos a la Oficina de Riesgos no contempla los rubros de "Inversión Ordinaria Convenio MEN Subsidios", "Inversión Ordinaria Proyectos Ley Nación" y "Reintegros por giros de subsidios, alianzas y otras" en razón a que los mismos no se incluyen para el cálculo del IDL de recursos propios, considerando que son recursos que provienen de fuentes externas por tanto no hay certeza de su fecha de ingreso.

- El cálculo del índice de medición del riesgo de liquidez, incluye igualmente la liquidez requerida, determinada por la sumatoria de los siguientes rubros:
 - Colocación de créditos
 - Gastos Operacionales
 - Gastos No Operacionales
 - Programas de Modernización y Transformación

En verificación efectuada por ésta auditoría se observaron variaciones entre el valor ejecutado de egresos reportado por la Dirección de Tesorería a la Oficina de Control Interno y el monto de ejecución tomado como base para la medición del riesgo de liquidez por parte de la Oficina de Riesgos (según reportes de la Dirección de Tesorería), así:

(Cifras expresadas en pesos)

| Flujo de Caja Recursos Propios 2011 | Ejecutado D. Tesorería | | | Ejecutado D. Tesorería | | | Ejecutado D. Tesorería | | | Ejecutado D. Tesorería | | | |
|---|------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---|
| | Enero | Febrero | Diferencia | Enero | Febrero | Diferencia | Marzo | Diferencia | Abril | Diferencia | Diferencia | | |
| Giros Cartera Tradicional Páse | 48.931.239.043 | 48.991.005.616 | -40.203.284 | 24.906.134.822 | 23.132.699.699 | 1.375.243.923 | 97.088.096.027 | 97.096.096.027 | 0 | 16.704.717.899 | 16.704.717.899 | 0 | |
| Giros Cartera Tradicional Exterior | 5.926.523.943 | 5.808.523.943 | 0 | 5.821.172.457 | 5.521.172.457 | 0 | 7.052.887.170 | 7.052.887.170 | 0 | 2.151.671.107 | 3.191.871.107 | -1.040.200.000 | |
| Giros Cartera Arzúa | 45.997.208.992 | 45.933.243.131 | 2.930.267.661 | 15.091.141.729 | 15.073.513.297 | 17.608.332 | 185.895.660.031 | 185.895.660.031 | 0 | 8.232.063.666 | 8.232.063.666 | 0 | |
| Giros Créditos Contables (CRR) | 0 | 79.673.436 | -79.673.436 | 0 | 0 | 806.352.032 | -806.352.032 | 750.287.391 | 756.697.761 | 0 | 11.632.397 | 11.632.397 | 0 |
| Giros Créditos Cuentas Corrientes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Giros Créditos Línea de Crédito ES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Giros Subsidios | 0 | 317.396.945 | -317.396.945 | 0 | 11.089.883.918 | -11.089.883.918 | 0 | 29.789.545.258 | -29.789.545.258 | 0 | 1.159.523.531 | -1.159.523.531 | |
| Giros Alianzas | 0 | 2.686.164.180 | -2.686.164.180 | 0 | 7.876.670.057 | -7.876.670.057 | 0 | 1.612.352.311 | -1.612.352.311 | 0 | 2.766.724.948 | -2.766.724.948 | |
| Giros de Otras Fuentes | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.075.243.825 | -1.075.243.825 | 0 | 289.297.200 | -289.297.200 | 0 | 11.562.750 | -11.562.750 | |
| Fondo de Sostenibilidad Crédito Educativo CETEX | 2.131.371.268 | 2.131.371.268 | 0 | 1.515.250.262 | 1.515.250.262 | 0 | 299.051.434 | 299.051.434 | 0 | 4.903.163.536 | 4.903.163.536 | 0 | |
| Fondo de Sostenibilidad Crédito Educativo ES | 2.131.371.268 | 2.131.371.268 | 0 | 1.515.250.262 | 1.515.250.262 | 0 | 299.051.434 | 299.051.434 | 0 | 4.903.163.536 | 4.903.163.536 | 0 | |
| Fondo de Sostenibilidad Crédito Educativo Cartera CajasAhor | 616.518.832 | 616.518.832 | 0 | 488.298.675 | 488.298.675 | 0 | 538.379.934 | 538.379.934 | 0 | 726.674.514 | 726.674.514 | 0 | |
| Traslado de Recursos a Depósito en Garantía (Seguro 1.5%) | 0 | 0 | 0 | 3,375,885,971 | 3,375,885,971 | 0 | 644,856,135 | 644,856,135 | 0 | 4,396,102,109 | 4,396,102,109 | 0 | |
| Traslado de Recursos a Garantía Coduador (Aporte 5%) | 0 | 0 | 0 | 388,686,786 | 388,686,786 | 0 | 35,435,034 | 35,435,034 | 0 | 2,245,221 | 2,245,221 | 0 | |
| Gastos de Fomento y de Inversión | 3,830,799,096 | 3,596,873,553 | 267,915,453 | 4,989,729,117 | 4,989,729,117 | 0 | 8,442,445,966 | 8,287,076,288 | 155,374,220 | 5,169,299,699 | 5,169,299,699 | 0 | |
| Servicio de Crédito | 0 | 0 | 0 | 5,659,646,930 | 5,659,646,930 | 0 | 2,659,546,623 | 2,659,546,623 | 0 | 56,697,149.106 | 49,604,764.228 | 892,282.900 | |
| Fondo de Contingencia y Otros Gastos Crédito Banco Mundial | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,806,193,203 | 3,806,193,203 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Traslado de Recursos a Subsidios (Convencios UEN - Subsidios) | 0 | 0 | 0 | 120,901,096,074 | 120,901,096,074 | 0 | 23,820,231,500 | -23,820,231,500 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Traslado de Recursos a Fondos (Proyectos de Lry Nación) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89,069,028,461 | -89,069,028,461 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Movimientos Débito Boleto y Traslados a Otros Recursos | 10,723,509,902 | 10,542,440,999 | 178,068,903 | 0 | 785,784,156 | -785,784,156 | 5,168,372,368 | 5,168,372,368 | 0 | 628,384,779 | 508,394,779 | 119,989,000 | |
| Ingresos en portafolio (Recursos cuentas abandonadas) | 0 | 0 | 0 | 4,983,000,000 | 4,983,000,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Total Egresos | 119,343,294,442 | 119,576,993,217 | 266,319,326 | 56,069,717,177 | 404,284,501,709 | -346,154,784,532 | 310,633,021,580 | 461,697,609,067 | -140,574,478,607 | 99,489,006,654 | 189,051,726,634 | -99,552,719,580 | |

Observación: Se destacan las variaciones en los montos de ejecución de los egresos reportados en particular en los rubros de "Giros subsidios y Giros Alianzas". De acuerdo con la aclaración efectuada en lectura del informe preliminar de la presente auditoría, dichas variaciones se presentan en razón a que los giros de subsidios y alianzas se ejecutan con recursos que provienen de fuentes externas por tanto no hay certeza de su fecha de ingreso, por ello, dichos conceptos no se incluyen en los flujos de caja reportados a la Oficina de Riesgos para el cálculo del IDL.


- Atiende lo dispuesto en el numeral 5.4 del Manual SARL, el cual señala lo siguiente: "(...) El control del indicador del riesgo de liquidez y generador de alertas tempranas las realiza la Oficina de Riesgos y se realiza con base en los niveles o límites aprobados en el Manual...", ésta Oficina verificó lo reportado en los Informes Semanales de Riesgo de Liquidez, confirmando lo señalado en párrafos anteriores, como se detalla a continuación:

Variaciones entre la información del flujo de caja semanal inicial reportada por la Dirección de Tesorería y la misma información presentada por la Oficina de Riesgos en los Informes Semanales SARL, con base en la cual fue calculado el Indicador de liquidez:

A continuación se presentan algunos ejemplos:

(Cifras expresadas en millones de pesos)

| Concepto | Enero 07 al 13 de 2017 | | Enero 14 al 20 de 2017 | | Enero 21 al 31 de 2017 | |
|------------------------------------|------------------------|-----------|------------------------|-----------|------------------------|-----------|
| | Proyectado | Ejecutado | Proyectado | Ejecutado | Proyectado | Ejecutado |
| Total Ingresos Informes SARL | 12.449 | 12.449 | 17.119 | 20.576 | 18.051 | 26.453 |
| Total Ingresos Dirección Tesorería | 12.396 | 12.674 | 12.396 | 20.993 | 33.312 | 27.329 |
| Diferencia Ingresos | 53 | -225 | 4.723 | -417 | -15.261 | -876 |
| Total Egresos Informes SARL | 4.587 | 4.587 | 52.218 | 1.805 | 66.979 | 109.551 |
| Total Egresos Dirección Tesorería | 1.079 | 4.917 | 52.218 | 1.893 | 68.879 | 112.544 |
| Diferencia Egresos | 3.508 | -330 | 0 | -88 | -1.900 | -2.993 |

| | | |
|-------------------|---|---|
| Código:F180 | FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN |  |
| Versión: 1 | | |
| Fecha: 15/04/2009 | | |
| Página 9 de 14 | | |

| Concepto | Febrero 04 al 10 de 2017 | | Febrero 11 al 17 de 2017 | | Febrero 18 al 28 de 2017 | |
|------------------------------------|--------------------------|-----------|--------------------------|-----------|--------------------------|-----------|
| | Proyectado | Ejecutado | Proyectado | Ejecutado | Proyectado | Ejecutado |
| Total Ingresos Informes SARL | 22.590 | 18.320 | 16.842 | 18.125 | 30.864 | 28.325 |
| Total Ingresos Dirección Tesorería | 135.781 | 29.319 | 16.590 | 18.291 | 263.538 | 360.770 |
| Diferencia Ingresos | -113.191 | -10.999 | 252 | -166 | -232.674 | -332.445 |
| Total Egresos Informes SARL | 15.503 | 10.880 | 9.233 | 9.162 | 38.582 | 41.677 |
| Total Egresos Dirección Tesorería | 15.503 | 21.949 | 55.503 | 9.179 | 403.881 | 371.038 |
| Diferencia Egresos | 0 | -11.069 | -46.270 | -17 | -365.299 | -329.361 |

| Concepto | Marzo 01 al 10 de 2017 | | Marzo 11 al 17 de 2017 | | Marzo 18 al 24 de 2017 | | Marzo 25 al 31 de 2017 | |
|------------------------------------|------------------------|-----------|------------------------|-----------|------------------------|-----------|------------------------|-----------|
| | Proyectado | Ejecutado | Proyectado | Ejecutado | Proyectado | Ejecutado | Proyectado | Ejecutado |
| Total Ingresos Informes SARL | 210.783 | 210.914 | 129.685 | 134.016 | 13.509 | 14.650 | 19.767 | 24.007 |
| Total Ingresos Dirección Tesorería | 35.144 | 235.045 | 133.493 | 152.016 | 15.388 | 16.025 | 136.075 | 125.894 |
| Diferencia Ingresos | 175.639 | -24.131 | -3.808 | -18.000 | -1.879 | -1.375 | -116.308 | -101.887 |
| Total Egresos Informes SARL | 2.131 | 164.826 | 40.435 | 40.592 | 40.435 | 24.287 | 60.957 | 63.408 |
| Total Egresos Dirección Tesorería | 9.709 | 205.737 | 23.915 | 68.519 | 29.897 | 24.287 | 233.958 | 155.065 |
| Diferencia Egresos | -7.578 | -40.911 | 16.520 | -27.927 | 10.538 | 0 | -173.001 | -91.657 |

| Concepto | Abril 08 al 14 de 2017 | | Abril 15 al 21 de 2017 | | Abril 22 al 30 del 2017 | |
|------------------------------------|------------------------|-----------|------------------------|-----------|-------------------------|-----------|
| | Proyectado | Ejecutado | Proyectado | Ejecutado | Proyectado | Ejecutado |
| Total Ingresos Informes SARL | 11.371 | 11.413 | 16.589 | 20.815 | 21.380 | 25.858 |
| Total Ingresos Dirección Tesorería | 16.907 | 11.413 | 16.907 | 29.815 | 74.666 | 88.356 |
| Diferencia Ingresos | -5.536 | 0 | -318 | -9.000 | -53.286 | -62.498 |
| Total Egresos Informes SARL | 52.637 | 52.818 | 21.048 | 20.760 | 21.248 | 21.805 |
| Total Egresos Dirección Tesorería | 56.338 | 52.818 | 14.376 | 30.146 | 83.570 | 84.313 |
| Diferencia Egresos | -3.701 | 0 | 6.672 | -9.386 | -62.322 | -62.508 |

C. Control.

- De conformidad con lo dispuesto en el Manual SARL del ICETEX y el proceso de Gestión de Riesgo de Liquidez de la entidad, la Oficina de Riesgos lleva a cabo el cálculo y control del indicador del riesgo de liquidez periódicamente. Durante los meses de enero – abril de 2017 el indicador presentó un nivel adecuado, es decir, igual o superior a 1, como consta en los Informes Semanales del SARL y lo registrado en las actas de Comité CAP.
- De otra parte, el proceso de Gestión de Riesgo de Liquidez define como actividad a controlar la siguiente: “Validar que la información sea lo suficientemente detallada y estandarizada para calcular el riesgo de liquidez de la entidad”. Sobre el particular se evidenciaron las debilidades expuestas en los numerales anteriores del presente informe, razón por la cual esta Oficina insiste en la importancia de que la Oficina Asesora de Planeación, la Vicepresidencia Financiera – Dirección de Tesorería y la Oficina de Riesgos analicen, verifiquen y manejen la misma información de forma que permita calcular y conocer de manera más precisa y oportuna el indicador del riesgo de liquidez, así como el impacto que generan las modificaciones del flujo de caja proyectado frente al flujo de caja ejecutado, teniendo en cuenta la incertidumbre frente a la fecha cierta de llegada de recursos del Banco Mundial y de la Nación.

D. Monitoreo.

Con el propósito de efectuar el seguimiento de los niveles de exposición al riesgo de liquidez y determinar las señales de alerta temprana de eventos de iliquidez en los que ha podido incurrir la institución dentro de su operación normal, esta auditoría cotejó la información de recursos propios, evidenciando las situaciones detalladas a continuación:


1. Flujo de caja de recursos propios vigencia 2017.

- a) En verificación efectuada al flujo de caja inicial programado para la vigencia 2017 según Resolución 0099 del 30/01/2017 contra los flujos de caja proyectados y presentados en las sesiones del comité CAP de los meses de enero a abril de 2017, se evidencian las siguientes variaciones mensuales:

| Concepto | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio | Julio | Agosto | Sept | Oct | Nov | Dic |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Flujo de Caja Inicial Recursos Propios | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos | 68.729 | 494.669 | 320.099 | 125.386 | 178.591 | 201.675 | 294.590 | 466.566 | 256.069 | 241.708 | 112.574 | 153.189 |
| Egresos | 122.176 | 473.173 | 297.479 | 155.771 | 63.245 | 194.388 | 308.789 | 537.571 | 239.058 | 210.213 | 37.439 | 189.564 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017: | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos | 68.676 | 494.654 | 320.085 | 125.381 | 178.590 | 201.675 | 292.917 | 466.542 | 256.060 | 241.705 | 112.574 | 153.180 |
| Egresos | 120.123 | 473.158 | 297.464 | 155.767 | 87.245 | 218.388 | 283.117 | 513.546 | 239.050 | 199.210 | 37.439 | 191.741 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017: | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos | 68.729 | 521.442 | 335.277 | 132.512 | 180.510 | 201.128 | 305.704 | 482.947 | 267.929 | 250.525 | 112.972 | 161.673 |
| Egresos | 122.256 | 505.376 | 313.867 | 163.402 | 65.351 | 194.388 | 320.501 | 554.137 | 251.466 | 218.974 | 38.023 | 203.086 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017: | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos | | 573.605 | 537.918 | 160.158 | 168.466 | 389.144 | 414.799 | 236.514 | 210.971 | 196.735 | 87.453 | 132.805 |
| Egresos | | 623.259 | 511.567 | 193.860 | 63.437 | 377.210 | 417.744 | 305.068 | 197.664 | 169.705 | 15.160 | 168.348 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017: | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos | | | 390.723 | 164.156 | 95.543 | 292.458 | 408.299 | 316.359 | 307.202 | 196.713 | 87.450 | 132.874 |
| Egresos | | | 308.071 | 228.804 | 78.729 | 311.630 | 406.504 | 315.593 | 262.559 | 178.170 | 26.792 | 193.464 |
| <i>Valores programados con base en los cuales se midió la ejecución de los meses de enero, febrero y marzo 2017.</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>Fuente: Actas de Comités CAP</i> | | | | | | | | | | | | |

- b) Las principales variaciones en ingresos del Flujo de Caja recursos propios vigencia 2017 se presentan en los siguientes conceptos:

(ESPACIO EN BLANCO)


| | | |
|-------------------|---|---|
| Código:F180 | FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN |  Instituto de Crédito y Cobranzas de Colombia |
| Versión: 1 | | |
| Fecha: 15/04/2009 | | |
| Página 11 de 14 | | |

(Cifras expresadas en millones de pesos)

| Concepto | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio | Julio | Agosto | Sept. | Oct. | Nov. | Dic. |
|--|--------|---------|---------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|
| Crédito Externo | 0 | 119.191 | 118.105 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 119.191 | 118.105 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 119.948 | 117.347 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 235.456 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Crédito Externo Nuevo | 0 | 0 | 0 | 0 | 72.920 | 96.233 | 79.847 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72.920 | 96.233 | 79.847 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72.920 | 96.233 | 79.847 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72.920 | 96.233 | 79.847 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72.920 | 79.847 | 96.233 | 0 | 0 | 0 |
| Recursos Nación PAC | 0 | 268.677 | 128.287 | 47.460 | 12.493 | 11.765 | 87.997 | 365.741 | 163.098 | 159.913 | 25.279 | 49.326 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 268.677 | 128.287 | 47.460 | 12.493 | 11.765 | 87.997 | 365.741 | 163.098 | 159.913 | 25.279 | 49.326 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 268.677 | 128.287 | 47.460 | 12.493 | 11.765 | 87.997 | 365.741 | 163.098 | 159.913 | 25.279 | 49.326 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 196.521 | 75.029 | 0 | 199.704 | 197.033 | 118.475 | 106.064 | 106.064 | 0 | 0 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 89.029 | 0 | 199.254 | 197.482 | 118.475 | 106.064 | 106.064 | 0 | 0 |
| Otros Ingresos Presupuestales **** | 5.386 | 10.233 | 2.676 | 3.749 | 20.800 | 15.286 | 9.816 | 23.485 | 15.595 | 7.385 | 15.792 | 25.969 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 11.780 | 40.425 | 5.545 | 5.464 | 20.986 | 19.126 | 55.569 | 27.532 | 18.933 | 8.742 | 15.978 | 26.516 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 10.233 | 2.676 | 3.749 | 20.800 | 15.286 | 9.816 | 23.485 | 15.595 | 7.385 | 15.792 | 25.969 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 2.778 | 3.826 | 20.877 | 15.363 | 9.893 | 23.562 | 15.671 | 7.462 | 15.869 | 28.175 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 3.749 | 14.800 | 15.286 | 9.816 | 5.813 | 15.595 | 7.385 | 15.792 | 26.263 |
| Reintegros por giros de subsidios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 26.203 | 16.388 | 7.631 | 2.106 | 0 | 11.711 | 16.566 | 12.407 | 9.415 | 584 | 0 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 31.204 | 7.631 | 2.106 | 0 | 11.711 | 16.566 | 12.407 | 9.415 | 267 | 317 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 7.631 | 2.106 | 0 | 11.711 | 16.566 | 12.407 | 9.415 | 267 | 1.723 |
| Reintegros por giros de Alianzas y Fondos | 7.420 | 29.951 | 2.431 | 672 | 0 | 3.293 | 46.286 | 3.886 | 2.800 | 219 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 29.951 | 2.431 | 672 | 0 | 3.293 | 46.286 | 3.886 | 2.800 | 219 | 0 | 7.420 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 3.812 | 672 | 0 | 3.293 | 46.286 | 3.886 | 2.800 | 219 | 0 | 25.355 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 672 | 0 | 3.293 | 46.286 | 3.886 | 2.800 | 219 | 0 | 25.691 |
| Vencimiento Inversiones | 1.027 | 256 | 454 | 1.047 | 186 | 547 | 1.140 | 186 | 547 | 1.140 | 186 | 547 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 69 | 0 | 543 | 0 | 0 | 543 | 0 | 0 | 543 | 0 | 1.610 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 0 | 543 | 372 | 0 | 525 | 756 | 0 | 525 | 0 | 1.610 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 543 | 372 | 0 | 506 | 756 | 0 | 506 | 0 | 1.610 |

Respecto al rubro de "Recaudo de Cartera" proyectado, este presenta una disminución de \$10.000 millones para el mes de abril según lo reportado en el Acta de Comité CAP No. 2017-04 del 18 de abril de 2017, así: "Con relación al recaudo, se informa que se recibió solicitud de la Vicepresidencia de Crédito y Cobranzas ajustando la programación del mes de abril en la suma de \$10.000 millones menos. Este ajuste es necesario que la Vicepresidencia de Crédito y Cobranzas lo formalice con la Oficina de Planeación, a fin de incorporar esta modificación en el Presupuesto de la entidad con las justificaciones previas que lo soporten".

En relación con las variaciones presentadas en la tabla anterior, se aclaró en la lectura del informe preliminar de la presente auditoría que las variaciones obedecen a la reprogramación del rubro de Recursos del crédito Banco Mundial en razón al proceso de monetización así como el efecto en la diferencia de TRM aplicado.

| | | |
|-------------------|---|---|
| Código:F180 | FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN |  |
| Versión: 1 | | |
| Fecha: 15/04/2009 | | |
| Página 12 de 14 | | |

c) Las principales variaciones en gastos del Flujo de Caja recursos propios se presentan en los siguientes conceptos:

(Cifras expresadas en millones)

| Concepto | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio | Julio | Agosto | Sept. | Oct. | Nov. | Dic. |
|--|---------|---------|---------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|---------|
| Giros de Créditos (sin Garantía ni Fondo) | 101.714 | 232.536 | 161.777 | 41.601 | 39.066 | 165.068 | 186.576 | 235.027 | 163.267 | 79.668 | 1.209 | 125.190 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 101.714 | 232.536 | 161.777 | 41.601 | 39.066 | 165.068 | 186.576 | 235.027 | 163.267 | 68.668 | 1.209 | 127.366 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 232.536 | 161.777 | 41.601 | 39.066 | 165.068 | 186.576 | 235.027 | 163.267 | 79.015 | 1.209 | 127.053 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 335.480 | 30.584 | 48.503 | 190.546 | 179.905 | 228.835 | 158.845 | 77.529 | 1.209 | 125.596 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 58.084 | 56.503 | 94.546 | 171.905 | 221.835 | 223.845 | 82.529 | 12.736 | 135.845 |
| Giros de Subsidios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 26.203 | 16.388 | 7.631 | 2.106 | 0 | 11.711 | 16.566 | 12.407 | 9.415 | 584 | 0 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 31.204 | 7.631 | 2.106 | 0 | 11.711 | 16.566 | 12.407 | 9.415 | 267 | 317 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 7.631 | 2.106 | 0 | 11.711 | 16.566 | 12.407 | 9.415 | 267 | 1.723 |
| Giros de Alianzas y Otros Fondos | 7.420 | 29.951 | 2.431 | 672 | 0 | 3.293 | 46.286 | 3.886 | 2.800 | 219 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 5.367 | 29.951 | 2.416 | 668 | 0 | 3.293 | 44.613 | 3.861 | 2.791 | 217 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 29.951 | 2.431 | 672 | 0 | 3.293 | 46.286 | 3.886 | 2.800 | 219 | 0 | 7.420 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 3.812 | 672 | 0 | 3.293 | 46.286 | 3.886 | 2.800 | 219 | 0 | 25.355 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 672 | 0 | 3.293 | 46.286 | 3.886 | 2.800 | 219 | 0 | 25.691 |
| Fondo de Sostenibilidad y seguro 1.5% | 4.967 | 2.723 | 1.155 | 424 | 0 | 2.130 | 4.174 | 2.785 | 2.066 | 143 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 4.967 | 2.723 | 1.155 | 424 | 0 | 2.130 | 4.174 | 2.785 | 2.066 | 143 | 0 | 0 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 2.723 | 1.155 | 424 | 0 | 2.130 | 4.174 | 2.785 | 2.066 | 143 | 0 | 0 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 1.865 | 14.330 | 1.202 | 1.798 | 7.171 | 7.174 | 9.721 | 6.230 | 2.733 | 0 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 12.832 | 2.177 | 2.218 | 3.931 | 6.814 | 9.616 | 9.675 | 2.838 | 173 |
| Gastos Func & Prog. Modernización | 8.075 | 10.936 | 12.971 | 10.751 | 11.686 | 12.869 | 11.638 | 12.186 | 13.891 | 16.694 | 10.951 | 12.230 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 8.075 | 10.936 | 12.971 | 10.751 | 11.686 | 12.869 | 11.638 | 12.186 | 13.891 | 16.694 | 10.951 | 12.230 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 10.936 | 12.971 | 10.751 | 11.686 | 12.869 | 11.638 | 12.186 | 13.891 | 16.694 | 10.951 | 16.468 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 10.971 | 10.751 | 11.686 | 12.869 | 11.638 | 12.186 | 13.891 | 16.694 | 10.951 | 12.648 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 10.751 | 11.686 | 12.869 | 11.638 | 12.186 | 13.891 | 16.694 | 10.951 | 26.201 |
| Servicio deuda y Fondo Contingencia | 0 | 0 | 4.018 | 54.863 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59.638 | 0 | 2.819 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 0 | 4.018 | 54.863 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59.638 | 0 | 2.819 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 0 | 4.018 | 54.863 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59.638 | 0 | 2.819 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 2.405 | 54.863 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59.638 | 0 | 4.432 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 49.805 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59.638 | 0 | 3.831 |
| Transferidos a VFA (Subsidios y Proy) | 0 | 26.203 | 16.401 | 7.638 | 3.776 | 2.451 | 24.507 | 18.877 | 15.316 | 22.022 | 5.661 | 25.693 |
| Acta No. 2017-01 del 17 de enero de 2017 | 0 | 203.027 | 115.127 | 47.460 | 12.493 | 11.028 | 36.116 | 259.677 | 57.035 | 53.850 | 25.279 | 49.326 |
| Acta No. 2017-02 del 13 de febrero de 2017 | 0 | 203.027 | 115.127 | 47.460 | 12.493 | 11.028 | 36.116 | 259.677 | 57.035 | 53.850 | 25.279 | 49.326 |
| Acta 2017-03 del 14 de marzo de 2017 | 0 | 0 | 125.830 | 75.029 | 0 | 198.704 | 137.033 | 12.411 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Acta 2017-04 del 18 de abril de 2017 | 0 | 0 | 0 | 89.029 | 0 | 198.704 | 137.033 | 12.411 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Observación: De conformidad con las aclaraciones expuestas por la Dirección de Tesorería en lectura preliminar, en el periodo evaluado el flujo de caja ha presentado constantes reprogramaciones originadas en la dinámica y el comportamiento de cada rubro, especialmente aquellos referidos a recursos provenientes de terceros, generando con ello una medición del indicador de liquidez variable, no obstante, la Oficina de Riesgos analiza, calcula y evalúa el IDL con base en los distintos escenarios de caja planteados a partir de las variaciones antes mencionadas.

Es del caso precisar que tanto la normatividad expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia como el Manual SARL de la entidad, disponen que la información reflejada en el flujo de caja sea consistente, actualizada y uniforme para todos los procesos involucrados en la identificación, medición, control y monitoreo del SARL permitiendo una correcta medición del riesgo de liquidez y su incorporación dentro de la estructura de control y gestión del riesgo de la entidad.

2. Informes Semanales de SARL

En desarrollo de la presente auditoría se efectuó verificación aleatoria del Índice de Liquidez reportado por la Oficina de Riesgos en los informes semanales. Para tal efecto se recalculó el IDL con base en los Flujos de caja inicial y flujos de caja ejecutados, reportados por parte de la Dirección de Tesorería a la Oficina de Control Interno, evidenciando el impacto que representa en la medición del riesgo de liquidez la variación de las proyecciones del flujo de caja.

A continuación se presenta como ejemplo el cálculo en dos bandas de tiempo:

(Cifras expresadas en millones de pesos)

| Concepto | Marzo 01 al 10 de 2017 (*) | | Marzo 18 al 24 de 2017 (*) | |
|-------------------------------------|----------------------------|-----------|----------------------------|-----------|
| | Proyectado | Ejecutado | Proyectado | Ejecutado |
| Total Ingresos | 210.783 | 210.914 | 13.509 | 14.650 |
| Total Egresos | 2.131 | 164.826 | 40.435 | 24.287 |
| Saldo inicio periodo | 37.889 | 37.816 | 161.480 | 161.057 |
| Portafolio de Inversión | 11.682 | 9.361 | 11.655 | 9.326 |
| Disponible final | 246.541 | 83.903 | 141.964 | 151.419 |
| Activos líquidos | 258.017 | 258.091 | 184.313 | 185.033 |
| LIQUIDEZ REQUERIDA | | | | |
| Nivel Adecuado | 191.578 | 354.273 | 126.949 | 110.801 |
| Nivel Moderado | 38.042 | 200.736 | 125.695 | 109.547 |
| Nivel Alto | 2.131 | 164.826 | 33.026 | 24.287 |
| INDICE DE RIESGO DE LIQUIDEZ | | | | |
| Nivel Adecuado | 1,35 | | 1,45 | 1,67 |
| Nivel Moderado | | 1,29 | | |


(*) Tomado de Flujo de Caja al corte de Marzo 10/2017 remitido a la Oficina de Riesgos
Fuente: Informes Semanales SARL Oficina Riesgos

Recalculo efectuado por la Oficina de Control Interno:

(Cifras expresadas en millones de pesos)

| Concepto | Marzo 01 al 10 de 2017 | | Marzo 18 al 24 de 2017 | |
|-------------------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
| | Proyectado (**) | Ejecutado (***) | Proyectado (**) | Ejecutado (***) |
| Total Ingresos | 35.143 | 235.044 | 15.388 | 16.025 |
| Total Egresos | 9.709 | 205.736 | 29.897 | 24.287 |
| Saldo inicio periodo | 35.284 | 37.930 | 170.296 | 150.735 |
| Portafolio de Inversión | 9.345 | 9.361 | 9.324 | 9.326 |
| Disponible final | 60.718 | 67.238 | 155.787 | 142.473 |
| Activos líquidos | 79.772 | 282.335 | 195.008 | 176.086 |
| LIQUIDEZ REQUERIDA | | | | |
| Nivel Adecuado | 63.520 | 259.546 | 150.216 | 144.606 |
| INDICE DE RIESGO DE LIQUIDEZ | | | | |
| Nivel Adecuado | 1,26 | 1,09 | 1,298183948 | 1,217694978 |

(**) Tomado del Flujo Inicial de Caja Información Dirección de Tesorería remitida a OCI
(***) Tomado del Flujo de Caja Ejecutado Dirección de Tesorería remitido a OCI

| | | |
|--------------------------|---|---|
| Código: F180 | FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN |  |
| Versión: 1 | | |
| Fecha: 15/04/2009 | | |
| Página 14 de 14 | | |

Observación: Si bien es cierto la Oficina de Riesgos efectúa el seguimiento y control al indicador del riesgo de liquidez de la entidad, como se evidencia en los respectivos informes semanales y en las actas del Comité CAP, las constantes reprogramaciones efectuadas a los montos proyectados y ejecutados del Flujo de caja, generan desviaciones frente a las mediciones del IDL lo que exige evaluaciones y reportes permanentes del riesgo de liquidez, teniendo en cuenta todos los escenarios posibles.

II. ELEMENTOS DEL SARL.

| ELEMENTOS SARL | Observaciones OCI |
|--|--|
| 1. POLITICAS | |
| <ul style="list-style-type: none"> Medición del Riesgo de Liquidez | La Oficina de Riesgos presenta periódicamente a la Junta Directiva como al Comité CAP, el resultado de las mediciones del riesgo de liquidez, lo que se evidencia en los Informes Semanales del SARL y las Actas de Comité CAP. |
| <ul style="list-style-type: none"> Control del Riesgo de Liquidez | La entidad mantiene en su estructura la separación funcional del Front Office (Vicepresidencia Financiera), Midle Office (Oficina de Riesgos) y Back Office (Dirección de Tesorería). |
| <ul style="list-style-type: none"> Límites en la gestión de recursos y gestión del riesgo | El índice de riesgo de liquidez calculado y reportado por la Oficina de Riesgos en los respectivos Informes semanales refleja durante el periodo enero-abril de 2017 un nivel adecuado de liquidez para recursos propios superior a 1. No obstante, la información utilizada para la medición del riesgo de liquidez presenta constantes variaciones frente a la programación y ejecución definitiva, como se informa en los numerales anteriores del presente informe, afectando el resultado del índice de riesgo de liquidez calculado. |
| <ul style="list-style-type: none"> DOCUMENTACION | La documentación generada en el procedimiento de medición del riesgo de liquidez, se conserva en el equipo de cómputo asignado a la funcionaria responsable de esta actividad en la Oficina de Riesgos, en carpetas que contienen los flujos de caja originales remitidos por la Dirección de Tesorería, los flujos de caja sobre los cuales la Oficina de Riesgos realiza las respectivas mediciones y los informes del SARL generados y presentados a la Junta Directiva y al Comité CAP. Observación: La única seguridad con la que cuenta dicha información es el password asignado a la funcionaria para acceso al equipo, no obstante de manera automática desde la Dirección de Tecnología se realizan backups diarios de la carpeta compartida de la Oficina de Riesgos donde reposa la información. |

OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES

En cada uno de los numerales anteriores se presentan las observaciones respectivas.

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

Código: F263
 Versión: 1
 Fecha: 11/04/2013
 Página 1 de 1

PLAN DE MEJORAMIENTO AUDITORIAS DE GESTIÓN



AREA : Oficina de Riesgos FECHA DILIGENCIAMIENTO FORMATO: 27/06/2017

| PROCESO | HALLAZGO/OBSERVACION | ACCIONES DE MEJORAMIENTO | FECHA DE INICIO DE LA ACCIÓN | FECHA DE FINALIZACIÓN DE LA ACCIÓN | RESPONSABLE |
|-------------------|---|--------------------------|------------------------------|------------------------------------|-------------|
| AUDITORIA AL SARL | 1. Materialización del factor de riesgo determinado en el Manual de SARL "Recaudo de cartera inferior", por lo que se requiere establecer de manera conjunta (Oficina de Planeación, la Dirección de Tesorería y la Oficina de Riesgos) un margen de tolerancia (intervalos de confianza) entre el valor programado y el monto ejecutado de los diferentes rubros que impactan el flujo de caja, informando y soportando con la debida oportunidad las situaciones que se llegaren a presentar fuera del margen de tolerancia determinado y aprobado. | | | | |
| | 2. Oficina Asesora de Planeación, Vicepresidencia Financiera – Dirección de Tesorería y Oficina de Riesgos analizar, verificar y manejar la misma información de forma que permita calcular y conocer de manera más precisa y oportuna el indicador del riesgo de liquidez, así como el impacto que generan las modificaciones del flujo de caja proyectado frente al flujo de caja ejecutado, teniendo en cuenta la incertidumbre frente a la fecha cierta de llegada de recursos del Banco Mundial y de la Nación. | | | | |
| | 3. Las constantes reprogramaciones efectuadas a los montos proyectados y ejecutados del Flujo de caja, generan desviaciones frente a las mediciones del IDL lo que exige evaluaciones y reportes permanentes del riesgo de liquidez, teniendo en cuenta todos los escenarios posibles. | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

ELABORADO POR. NOMBRE _____
 CARGO _____

APROBADO POR. NOMBRE _____
 CARGO _____

