



MEMORANDO INTERNO
OCI2600 – 225
24/10/2017

PARA: Dr. MAURICIO VALLEJO FRANCO
Coordinador del Proyecto ACCES - PACES

DE: JEFE OFICINA DE CONTROL INTERNO

ASUNTO: Informe de Auditoría al Proyecto ACCES.

Dando cumplimiento al compromiso adquirido con el Banco Mundial, atentamente se remite para los fines pertinentes la siguiente información:

- Informe de auditoría Servicio a la Deuda Proyecto ACCES II Fases I y II y Otorgamiento de Créditos Modalidad ACCES.
- Seguimiento al Plan de Mejoramiento Auditoría Externa Proyecto ACCES- Banco Mundial con corte al 30 de septiembre de 2017.

El informe y el seguimiento fueron desarrollados cumpliendo los criterios de independencia y objetividad atribuibles a la actividad de Auditoría Interna, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de la entidad.


Cordialmente,


LUZ ALBA SANCHEZ SANCHEZ
Jefe Oficina Control Interno

Copia: Dra. Mónica Maloof Arias – Jefe Oficina Asesora de Planeación.

Anexo lo enunciado en Veinticuatro (24) 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 FASES I Y II
OTORGAMIENTO DE CREDITOS MODALIDADES ACCES**

OFICINA DE CONTROL INTERNO

BOGOTÁ D.C Octubre de 2017



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 Proyecto ACCES Apoyo al Crédito Educativo APL – Fases I y II 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 2017 (periodo enero – septiembre de 2017).

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

- Verificación y seguimiento al cumplimiento del servicio a la deuda con corte al 30 de septiembre de 2017.
- Análisis información sobre el proceso de otorgamiento de créditos modalidad ACCES para primer y segundo semestre de la vigencia 2017.

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. Abonos a capital.

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 esta 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	

Sobre el capital desembolsado para la FASE I del Proyecto, relacionado en la tabla anterior, el ICETEX realiza los correspondientes abonos a capital, de conformidad con el plan de amortización remitido por el Banco para cada uno de los desembolsos efectuados, cuyo vencimiento inició a partir del 15 de abril de 2015, como se resume a continuación:

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	91.889.577.578,28	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 del Proyecto ACCES II FASE I, conforme a los planes de amortización mencionados, así:

SALDO DE LA DEUDA DE CAPITAL EN DÓLARES Y PESOS						
BIRF No. 7515-CO al 30/09/2017						
Fecha Desembolsos	Dólares			Pesos		
	Desembolso en USD	Saldo Acumulado Deuda en USD	Monto Convertido a Pesos	Fecha Abonos efectuados	Monto Abonos efectuados	Saldo al 30/09/2017
05/06/2008	30.433.251	30.433.251	78.426.487.209	15/04/2015 a 15/04/2017	13.921.270.971	77.968.306.608
11/06/2008	5.224.327	35.657.578	13.463.090.370			
13/03/2009	33.283.280	68.940.858	85.371.613.200	15/10/2015 a 15/04/2017	10.347.039.547	75.024.573.653
17/09/2009	23.206.661	92.147.519	44.812.062.990	15/04/2016 a 15/04/2017	4.073.416.539	40.738.646.451
11/03/2010	39.787.802	131.935.321	76.104.118.754	15/10/2016 a 15/04/2017	4.611.909.603	71.492.209.151
14/09/2010	41.079.825	173.015.146	74.108.004.390	15/04/2017 a 15/04/2017	2.245.472.535	71.862.531.855
19/09/2012	32.857.924	205.873.070	59.127.834.706	N.A.	N.A.	59.127.834.706
08/01/2013	22.589.040	228.462.110	40.389.203.556	N.A.	N.A.	40.389.203.556
19/03/2013	26.981.095	255.443.205	49.361.913.449	N.A.	N.A.	49.361.913.449
20/05/2013	38.176.949	293.620.154	73.261.564.786	N.A.	N.A.	73.261.564.786
22/06/2013	6.379.846	300.000.000	12.415.179.907	N.A.	N.A.	12.415.179.907
			606.841.073.317			571.641.964.121

2. Pago de intereses.

La Oficina de Control Interno evidenció el cumplimiento por parte del ICETEX, del registro contable, la acusación 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 30 de septiembre de 2017:

Concepto	Código contable	Causación sn Cta 245005	Pagos sn Cta 245005	Fecha pagos	Sumatoria Pagos
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones-Banco Mundial USD Moneda Extranjera Primer Desembolso	24500551	70.052.684.306,74	797.174.651,22	15/10/2008	66.914.760.317,39
			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	09/10/2012	
			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	
		Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Banco Mundial Segundo Desembolso	24500552	54.872.670.232,13	3.181.830.127
	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			09/10/2012	
	3.280.167.094			10/04/2013	
	3.298.189.990			10/10/2013	

Concepto	Código contable	Causación sn Cta 245005	Pagos sn Cta 245005	Fecha pagos	Sumatoria Pagos
			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	09/10/2015	
			3.198.254.833	13/04/2016	
			3.098.319.676	12/10/2016	
			2.981.999.904	07/04/2017	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Tercer Desembolso	24500553	34.071.143.920,40	2.212.747.014	15/04/2010	32.254.313.453,13
			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	09/10/2012	
			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	09/10/2015	
			2.164.049.209	13/04/2016	
			2.098.478.517	12/10/2016	
			2.021.799.040	07/04/2017	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Cuarto Desembolso	24500554	52.310.013.225,95	3.532.055.571	19/10/2010	49.245.837.278,11
			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	09/10/2012	
			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	09/10/2015	
			3.532.055.571	13/04/2016	
			3.532.055.571	12/10/2016	
			3.406.318.253	07/04/2017	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Quinto Desembolso	24500555	37.092.997.476,81	2.660.065.646	15/04/2011	34.697.779.366,47
			2.674.681.392	11/10/2011	
			2.674.681.389	12/04/2012	
			2.674.681.395	09/10/2012	
			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	09/10/2015	
			2.674.681.392	13/04/2016	
			2.674.681.392	12/10/2016	
			2.660.065.646	07/04/2017	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Sexto Desembolso	24500556	16.815.797.261,07	1.689.747.436	10/04/2013	15.247.513.568,77
			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	09/10/2015	
			1.698.200.686	13/04/2016	
			1.698.200.686	12/10/2016	
			1.688.920.901	07/04/2017	

Concepto	Código contable	Causación sn Cta 245005	Pagos sn Cta 245005	Fecha pagos	Sumatoria Pagos
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Séptimo Desembolso	24500557	9.879.243.484,68	406.404.559	10/04/2013	8.897.090.245,60
			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	09/10/2015	
			1.063.515.045	13/04/2016	
			1.057.703.488	07/04/2017	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Octavo Desembolso	24500558	12.763.016.341,55	1.334.746.140	10/10/2013	11.428.270.203,64
			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	09/10/2015	
			1.445.316.826	13/04/2016	
			1.445.316.826	12/10/2016	
			1.437.418.920	07/04/2017	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Noveno Desembolso	24500559	22.891.125.378,00	1.424.204.819	10/10/2013	20.383.931.477,16
			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	09/10/2015	
			2.714.890.437	13/04/2016	
			2.714.890.437	12/10/2016	
			2.700.054.970	07/04/2017	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones- Intereses crédito Banco Mundial Décimo Desembolso	24500560	3.579.686.250,87	181.351.476	10/10/2013	3.182.783.292,24
			427.433.952	10/04/2014	
			429.782.490	14/10/2014	
			427.433.952	13/04/2015	
			429.782.490	09/10/2015	
			429.782.490	13/04/2016	
			429.782.490	12/10/2016	
			427.433.952	07/04/2017	
TOTAL		314.328.377.878,20	294.020.805.415,49		294.448.239.367,73

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

El Convenio para préstamos No. 8354 ACCES II FASE II, suscrito por el ICETEX con el INTERNATIONAL BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT el 22 de diciembre de 2014, con el propósito de "(...) 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 mejorar la capacidad institucional de ICETEX (...)", inició su implementación con una fecha de finalización proyectada al 31 de diciembre de 2018. En esta fase se ejecutarán USD\$200 millones, destinados exclusivamente al Componente 1. Equidad en el Acceso – Crédito Educativo.

Los requerimientos totales del proyecto se estimaron en USD\$436 millones, los cuales se financiarán así: US\$ 200 millones a través de un préstamo del BIRF a ICETEX, USD\$147 millones por parte de ICETEX y USD\$89 millones del Gobierno, 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

Componente del Proyecto	Costo del Proyecto (millones de USD\$)	Financiamiento BIRF (millones de USD\$)	Porcentaje de financiamiento
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. Desembolsos de capital.

De acuerdo con lo determinado en el Convenio 8354-CO y el Manual Operativo ACCES II FASE II, no se prevén anticipos con cargo al préstamo, por lo cual los pagos son pre-financiados por ICETEX y reembolsados por el Banco, teniendo en cuenta que el monto de US\$200 millones será designado a los préstamos estudiantiles.

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.

Al corte del 30 de septiembre de 2017 la entidad ha solicitado al Banco Mundial, los siguientes reembolsos, de conformidad con lo señalado en el Convenio de Préstamo 8354-CO:

Crédito BIRF-8354	Desembolso en Dólares (USD)	Fecha conversión USD a Pesos	Monto en USD	Tasa de Cambio	Valor en Pesos	Tasa de Interés
Primer Desembolso	27.086.969	09/03/2015	27.086.969	2.488,0	67.392.379.245	8,23%
Segundo Desembolso	12.000.000	22/06/2015	12.000.000	3.023,0	36.276.000.000	9,28%
	20.451.467	22/06/2015	20.451.467	3.067,0	62.724.649.994	9,13%
Tercer Desembolso	15.764.465	19/04/2016	15.764.465	2.911,0	45.890.359.012	8,32%
Cuarto Desembolso	14.973.369	30/08/2016	14.973.369	2.930,0	43.871.971.727	8,21%
Quinto Desembolso	15.137.836	12/10/2016	15.137.836	2.917,0	44.157.066.854	8,17%
Sexto Desembolso	15.487.363	12/10/2016	15.487.363	2.917,0	45.176.636.908	8,17%
Séptimo Desembolso	39.982.812	02/03/2017	39.982.812	2.954,0	118.109.225.260	7,96%
Octavo Desembolso	39.115.719	16/03/2017	39.115.719	2.919,5	114.198.341.650	7,97%
TOTAL			USD200.000.000		577.796.630.649	

Sobre los desembolsos séptimo y octavo es del caso precisar que los mismos se realizaron en el mes de enero de 2017, razón por la cual el ICETEX, la firma Ernst & Young Audit S.A.S. (en calidad de auditores externos del Proyecto ACCES II Fase 2 Crédito BIRF No. 8354-CO) en consenso con el Banco Mundial, coincidieron en que dichos desembolsos fueran parte integral del informe financiero a 31 de diciembre de 2016, teniendo en cuenta que los recursos con cargo al crédito en su totalidad fueron ejecutados durante la vigencia 2016, por lo que no se consideró necesario generar un informe financiero ni una auditoría externa adicional para el primer semestre de 2017.

2. Plan de amortización de capital.

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:

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 8354-CO, como se presenta en la siguiente tabla al corte del 30 de septiembre de 2017:

Concepto	Código contable	Causación sn Cta 245005	Pagos sn Cta 245005	Fecha pagos	Sumatoria Pagos
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones-Intereses crédito Banco Mundial Segunda Fase Primer Desembolso	24500561	13.571.100.395,99	2.431.475.241	09/10/2015	10.967.377.105,04
			2.819.416.346	13/04/2016	
			2.912.475.819	12/10/2016	
			2.804.009.699	07/04/2017	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones-Intereses crédito Banco Mundial Segunda Fase Segundo Desembolso	24500562	19.226.798.392,37	946.066.468	09/10/2015	14.958.058.684,00
			4.622.363.117	13/04/2016	
			4.792.524.797	12/10/2016	
		4.597.104.302	07/04/2017		
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones-Intereses crédito Banco Mundial Segunda Fase Tercer Desembolso	24500563	5.726.481.269,82	2.003.855.347	12/10/2016	3.934.105.825,64
			1.930.250.479	07/04/2017	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones-Intereses crédito Banco Mundial Segunda Fase Cuarto Desembolso	24500564	4.040.073.944,56	528.232.288	12/10/2016	2.349.187.221,15
			1.820.954.933	07/04/2017	
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones-Intereses crédito Banco Mundial Segunda Fase Quinto Desembolso	24500565	3.527.462.753,17	1.823.858.583	07/04/2017	1.823.858.582,97
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones-Intereses crédito Banco Mundial Segunda Fase Sexto Desembolso	24500566	3.608.910.541,30	1.865.970.791	07/04/2017	1.865.970.791,23
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones-Intereses crédito Banco Mundial Segunda Fase Séptimo Desembolso	24500567	5.930.708.273,40	1.491.113.728	07/04/2017	1.491.113.728,36
Intereses -Créditos de Bancos y Otras Obligaciones-Intereses crédito Banco Mundial Segunda Fase Octavo Desembolso	24500568	5.323.891.759,10	1.025.910.284	07/04/2017	1.025.910.284,09
TOTAL		60.955.427.329,71	38.415.582.222,48		38.415.582.222,48

II. MONITOREO DEL PROYECTO, INFORMES Y EVALUACIONES.

1. El Anexo del Convenio para préstamo 8354-CO denominado Programa 2 de Ejecución del Proyecto, señala en la Sección II-Informes y Evaluación del monitoreo del Proyecto, 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 el envío oportuno al Banco Mundial de los siguientes Informes de Gestión correspondientes a las vigencias 2015-1, 2015-2, 2016-1, 2016-2 y 2017-1 suministrados por la Oficina Asesora de Planeación:

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	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

Informe	Fecha corte	Fecha/Forma de envío al Banco Mundial	Información Financiera reportada
	préstamo BIRF 8354-CO		<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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.
Informe de Gestión 2016-2	Actividades realizadas durante 2016 (con fecha de corte diciembre 31), dentro del convenio de préstamo BIRF 8354-CO Alcance indicador Intermedio No.12 del Informe de Gestión del Proyecto ACCES II FASE 2 (2016-2)	15/02/2017 Correo electrónico y Oficio No. 20170184939-E 27/02/2017 Oficio No. 20170190198-I	<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 julio al 31 de diciembre de 2016.
Informe de Gestión 2017-1	Actividades realizadas con fecha de corte junio 30 de 2017, dentro del convenio de préstamo BIRF 8354-CO	15/08/2017 Correo electrónico y Oficio No. 20170687405-E	El ICETEX conjuntamente con la firma Ernst & Young Audit S.A.S. (en calidad de auditores externos del Proyecto ACCES II Fase 2) y el Banco Mundial, consideraron que los desembolsos séptimo y octavo efectuados en marzo de 2017, fueran parte integral del informe financiero a 31 de diciembre de 2016, teniendo en cuenta que los recursos con cargo al crédito en su totalidad fueron ejecutados durante la vigencia 2016, por lo que no se consideró necesario generar un informe financiero ni una auditoría externa adicional para el primer semestre de 2017.
Informe de Seguimiento de compromisos del Plan de Salvaguardas y el Plan de acción para el mejoramiento de los indicadores 2017-1	Anexo al informe de Gestión 2017-1. Reporte del seguimiento al Plan de Salvaguardas y al Plan de Acción para el mejoramiento de atención a población vulnerable.	15/08/2017 Correo electrónico y Oficio No. 20170687405-E	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Acciones en materia de Ingreso ➤ Acciones en materia de permanencia y titulación ➤ Análisis del Otorgamiento del Crédito educativo a poblaciones vulnerables ➤ Plan de Monitoreo ➤ Fortalecimiento y diversificación de las estrategias de promoción ➤ Fortalecimiento del enfoque diferencial en la atención al usuario ➤ Diseño y formulación de una estrategia de desarrollo de acciones afirmativas.

2. Informe de Auditoría Externa.

Según consta en comunicación No. 20170541542-I del 29 de junio de 2017, el ICETEX remitió al Banco Mundial "Informe Final de Auditoría Externa del proyecto de Acceso con calidad a la educación superior – ACCES II FASE 2 con Recursos del Crédito BIRF No. 8354-CO del periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2016" presentado por la Firma Ernst & Young Audit S.A.S. en cumplimiento del Contrato de Servicios de Auditoría Externa No. 2016-0442 suscrito con ICETEX.

Dicha auditoría incluyó:

- * Dictamen sobre los estados financieros del Proyecto.
- * Evaluación al registro, reporte, control y seguimiento de los recursos aportados por el BIRF para la ejecución del Proyecto.
- * Informe sobre la evaluación al ambiente de control interno del Proyecto.

Como resultado de la auditoría realizada a los estados financieros del Proyecto (Reporte financiero Básico Estado de Inversiones Acumuladas, Reporte de Desembolsos por fuente financiera al 31 de diciembre de 2016, Políticas contables significativas), la Firma Ernst & Young Audit S.A.S, concluyó que la misma presenta adecuadamente en todos los aspectos materiales la posición financiera del proyecto por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2016.

Igualmente, mediante oficio No. 20170612219-E del 17 de julio de 2017 el ICETEX remitió al Banco Mundial el respectivo Plan de Mejoramiento con los ajustes solicitados por el Banco en los siguientes puntos:

- ❖ Proceso de conciliación con las IES, Y
- ❖ Deficiencias en archivo de documentación de las IES y estudiantes.

Así mismo, en oficio del 27 de julio de 2017 el Banco Mundial confirmó al ICETEX la opinión sin salvedad sobre los estados financieros del Proyecto al 31 de diciembre de 2016 así como la aceptación del informe de evaluación de la estructura del control interno presentado sin deficiencias significativas que pudiesen tener un impacto financiero sobre los mismos.

De esta manera se evidencia el cumplimiento por parte de la entidad a lo dispuesto en el Convenio para préstamo, en el sentido de tener estados financieros auditados suministrados al Banco a más tardar seis (6) meses después del final del periodo.

III. GESTIÓN OTORGAMIENTO DE CRÉDITO MODALIDAD ACCES.

De conformidad con lo registrado en las Actas de Comité de Crédito Nos. 1 a 49, se efectuó verificación aleatoria a las aprobaciones de créditos modalidad ACCES, para la vigencia 2017-1 y 2017-2, celebrados entre noviembre de 2016 y septiembre de 2017, evidenciando el siguiente resultado:

Créditos adjudicados en la vigencia 2017:

Según consta en las respectivas Actas de Comité de Crédito, los siguientes son los parámetros de los modelos de calificación utilizados para el análisis de las solicitudes de crédito:

- 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 (60% y 100%)
PREGRADO	Mérito Académico Icfes o Notas	Mérito Académico Icfes o Notas
	Acreditación	Regionalización
	Regionalización	Estrato
	Estrato	IES_IPN
	IES_IPN	Acreditación de Alta Calidad del Programa Académico o de la Institución de Educación

MODALIDAD	MODELO 1	MODELO 2 (60% y 100%)
		Superior
	Nivel de formación	Nivel de formación
	Puntaje Sisbén	Puntaje Sisben
POSGRADO PAIS	Acreditación de Alta Calidad del Programa Académico o de la Institución de Educación Superior	
	Mérito Académico Notas	
	Nivel de estudios del solicitante	
IDIOMAS	Mérito Académico Notas	
	Nivel de formación	
POSGRADO EXTERIOR	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 Vicepresidencia de Crédito y Cobranza de la entidad, esta Oficina efectuó seguimiento a la gestión realizada respecto a la atención de solicitudes de crédito "Modalidad ACCES", obteniendo el siguiente resultado:

a) Población atendida-Demanda Calificada.

De acuerdo con la información reportada en las Actas de Comités de Crédito se evidencian 56.906 solicitudes de crédito tramitadas en el periodo noviembre de 2016 a septiembre de 2017, de las cuales 47.498 han sido reportadas como demanda calificada equivalente al 83.47% del total de las solicitudes para las líneas de crédito que integran la Modalidad ACCES, como se detalla a continuación:

MODALIDAD	TOTAL SOLICITUDES		DEMANDA CALIFICADA	
	CANTIDAD	VR CREDITO	CANTIDAD	VR CREDITO
ALIANZAS	12.348	16.511.180.951	4.810	4.873.101.962
CERES	66	115.508.531	58	98.346.961
PROTECCION CONSTITUCIONAL	4.720	14.927.605.597	3.960	12.672.693.005
0%	9.682	35.383.084.745	9.223	33.802.064.258
0% Fondo de Garantías	690	3.147.179.673	569	2.560.708.103
10%	4.128	16.976.785.472	3.935	16.113.576.007
10% Fondo de Garantías	225	1.017.901.197	193	860.043.628
25%	23.786	97.135.478.982	23.540	96.106.682.898
25% Fondo de Garantías	1.261	5.782.489.702	1.210	5.561.945.010
TOTAL	56.906	\$ 190.997.214.850	47.498	\$ 172.649.161.832

b) Población atendida-Demanda Aprobada.

De otra parte, de las 47.498 solicitudes de crédito, se reportan como aprobadas en los diferentes Comités de Crédito celebrados en el mismo periodo (noviembre de 2016 a septiembre de 2017) 45.303 solicitudes, equivalentes al 95.38% de la demanda calificada y al 79.61% del total de solicitudes analizadas, así:

c) Población atendida-Créditos matrícula.

Dentro de la demanda aprobada, se atendieron para los periodos de estudio 2017-1 y 2017-2 (con corte a septiembre de 2017) 45.303 solicitudes las cuales comprendieron tanto créditos de matrícula

como créditos de sostenimiento para los usuarios que cumplieron con los requisitos establecidos para su otorgamiento, lo que consta en las respectivas Actas de Comité de Crédito, como se evidencia en la siguiente relación:

Aprobaciones por concepto de matrícula

Número Acta	Fecha Acta	Modalidad	DEMANDA APROBADA		Modalidad Matrícula	Porcentaje Matrícula
			Cantidad Solicitudes	Valor crédito		
2	21/11/2016	0%	283	1.390.030.414	Matrícula	87,00%
3	24/11/2016	0%	223	982.828.430	Matrícula	85,70%
4	01/12/2016	0%	455	1.894.338.282	Matrícula	86,20%
5	07/12/2016	0%	485	2.218.980.698	Matrícula	93,40%
6	15/12/2016	0%	322	1.256.212.715	Matrícula	88,83%
7	13/01/2017	0%	1.861	6.718.938.654	Matrícula	84,95%
8	19/01/2017	0%	565	1.822.834.778	Matrícula	80,33%
9	25/01/2017	0%	768	2.436.487.590	Matrícula	82,05%
10	02/02/2017	0%	450	1.330.640.624	Matrícula	73,81%
11	09/02/2017	0%	360	986.687.646	Matrícula	68,07%
14	02/03/2017	0%	1	2.552.624	Matrícula	100,00%
22	09/06/2017	0%	125	645.002.000	Matrícula	98,80%
23	13/06/2017	0%	182	856.978.925	Matrícula	92,86%
24	15/06/2017	0%	218	959.034.136	Matrícula	95,41%
25	22/06/2017	0%	876	3.442.010.108	Matrícula	89,16%
26	23/06/2017	0%	180	719.325.156	Matrícula	93,98%
27	28/06/2017	0%	439	1.528.359.339	Matrícula	83,83%
28	30/06/2017	0%	218	753.341.675	Matrícula	83,96%
29	05/07/2017	0%	414	1.422.492.966	Matrícula	86,96%
30	07/07/2017	0%	207	662.209.178	Matrícula	85,53%
31	12/07/2017	0%	408	1.225.371.536	Matrícula	81,86%
32	13/07/2017	0%	183	558.656.971	Matrícula	80,34%
		SUBTOTAL	9.223	33.813.314.442		
2	21/11/2016	10%	155	742.481.333	Matrícula	95,00%
3	24/11/2016	10%	94	451.250.626	Matrícula	91,50%
4	01/12/2016	10%	210	1.079.783.862	Matrícula	94,76%
5	07/12/2016	10%	233	1.146.036.706	Matrícula	93,55%
6	15/12/2016	10%	142	547.187.999	Matrícula	93,69%
7	13/01/2017	10%	882	3.452.166.186	Matrícula	91,60%
8	19/01/2017	10%	213	727.754.490	Matrícula	83,10%
9	25/01/2017	10%	314	1.089.843.399	Matrícula	85,99%
10	02/02/2017	10%	193	601.443.593	Matrícula	79,77%
11	09/02/2017	10%	163	523.140.198	Matrícula	81,58%
22	09/06/2017	10%	44	208.613.465	Matrícula	96,49%
23	13/06/2017	10%	93	485.445.730	Matrícula	95,71%
24	15/06/2017	10%	87	461.482.104	Matrícula	94,26%
25	22/06/2017	10%	354	1.567.480.465	Matrícula	92,09%
26	23/06/2017	10%	92	419.092.627	Matrícula	91,30%
27	28/06/2017	10%	167	718.042.989	Matrícula	92,22%
28	30/06/2017	10%	85	357.806.892	Matrícula	88,23%
29	05/07/2017	10%	150	555.592.074	Matrícula	87,34%
30	07/07/2017	10%	73	289.955.347	Matrícula	90,42%
31	12/07/2017	10%	122	454.604.850	Matrícula	84,41%
32	13/07/2017	10%	69	234.371.077	Matrícula	92,78%
		SUBTOTAL	3.935	16.113.576.007		
2	21/11/2016	25%	661	3.741.407.319	Matrícula	96,40%
3	24/11/2016	25%	530	2.802.409.376	Matrícula	93,40%
4	01/12/2016	25%	955	4.672.431.081	Matrícula	94,30%
5	07/12/2016	25%	948	4.626.734.354	Matrícula	95,70%
6	15/12/2016	25%	750	3.440.779.233	Matrícula	96,00%

Número Acta	Fecha Acta	Modalidad	DEMANDA APROBADA		Modalidad Matrícula	Porcentaje Matrícula
			Cantidad Solicitudes	Valor crédito		
7	13/01/2017	25%	3.610	14.898.906.421	Matrícula	92,61%
8	19/01/2017	25%	969	3.513.387.454	Matrícula	90,61%
9	25/01/2017	25%	1.431	5.124.722.277	Matrícula	91,63%
10	02/02/2017	25%	859	2.837.743.755	Matrícula	87,33%
11	09/02/2017	25%	658	2.248.935.317	Matrícula	84,36%
17	30/03/2017	25%	1	6.238.000	Matrícula	100,00%
22	09/06/2017	25%	309	1.663.103.233	Matrícula	94,17%
23	13/06/2017	25%	522	2.723.887.431	Matrícula	95,41%
24	15/06/2017	25%	503	2.444.584.424	Matrícula	96,03%
25	22/06/2017	25%	1.866	8.580.534.914	Matrícula	94,38%
26	23/06/2017	25%	400	1.780.453.751	Matrícula	96,51%
27	28/06/2017	25%	802	3.419.502.068	Matrícula	92,02%
28	30/06/2017	25%	419	1.790.213.788	Matrícula	94,98%
29	05/07/2017	25%	813	3.311.900.223	Matrícula	92,13%
30	07/07/2017	25%	369	1.531.635.991	Matrícula	94,85%
31	12/07/2017	25%	739	2.851.192.519	Matrícula	92,56%
32	13/07/2017	25%	333	1.286.144.596	Matrícula	91,59%
33	18/07/2017	25%	1.029	3.691.609.977	Matrícula	87,87%
34	19/07/2017	25%	96	400.491.859	Matrícula	89,59%
35	26/07/2017	25%	346	4.488.512.118	Matrícula	87,30%
36	27/07/2017	25%	405	1.370.038.752	Matrícula	87,66%
37	01/08/2017	25%	887	2.801.007.706	Matrícula	82,53%
38	03/08/2017	25%	262	833.949.060	Matrícula	83,23%
39	09/08/2017	25%	587	1.748.498.552	Matrícula	83,48%
40	11/08/2017	25%	151	451.956.180	Matrícula	84,76%
41	15/08/2016	25%	330	1.023.771.172	Matrícula	73,65%
		SUBTOTAL	23.540	96.106.682.898		
2	21/11/2016	0% Fondo de Garantías	33	167.333.920	Matrícula	90,91%
3	24/11/2016	0% Fondo de Garantías	21	118.956.940	Matrícula	95,24%
4	01/12/2016	0% Fondo de Garantías	30	162.965.740	Matrícula	86,67%
5	07/12/2016	0% Fondo de Garantías	28	147.153.973	Matrícula	92,86%
6	15/12/2016	0% Fondo de Garantías	17	78.613.072	Matrícula	88,02%
7	13/01/2017	0% Fondo de Garantías	92	333.607.447	Matrícula	84,78%
8	19/01/2017	0% Fondo de Garantías	21	98.701.055	Matrícula	95,24%
9	25/01/2017	0% Fondo de Garantías	49	190.811.865	Matrícula	89,80%
10	02/02/2017	0% Fondo de Garantías	24	79.803.779	Matrícula	70,83%
11	09/02/2017	0% Fondo de Garantías	15	53.339.233	Matrícula	80,00%
22	09/06/2017	0% Fondo de Garantías	21	111.286.542	Matrícula	85,71%
23	13/06/2017	0% Fondo de Garantías	25	140.820.489	Matrícula	92,00%
24	15/06/2017	0% Fondo de Garantías	18	100.354.251	Matrícula	94,44%
25	22/06/2017	0% Fondo de Garantías	61	310.905.127	Matrícula	95,08%
26	23/06/2017	0% Fondo de Garantías	15	71.156.820	Matrícula	100,00%
27	28/06/2017	0% Fondo de Garantías	20	90.346.284	Matrícula	90,00%
28	30/06/2017	0% Fondo de Garantías	13	47.965.729	Matrícula	92,31%
29	05/07/2017	0% Fondo de Garantías	19	86.064.167	Matrícula	84,21%
30	07/07/2017	0% Fondo de Garantías	11	37.663.147	Matrícula	90,91%
31	12/07/2017	0% Fondo de Garantías	24	95.109.852	Matrícula	87,50%
32	13/07/2017	0% Fondo de Garantías	12	37.748.673	Matrícula	91,67%
		SUBTOTAL	569	2.560.708.103		
2	21/11/2016	10% Fondo de Garantías	12	56.509.308	Matrícula	91,67%
3	24/11/2016	10% Fondo de Garantías	8	39.355.577	Matrícula	100%
4	01/12/2016	10% Fondo de Garantías	6	32.901.000	Matrícula	100,00%
5	07/12/2016	10% Fondo de Garantías	9	53.304.490	Matrícula	100,00%
6	15/12/2016	10% Fondo de Garantías	8	37.800.770	Matrícula	87,50%

Número Acta	Fecha Acta	Modalidad	DEMANDA APROBADA		Modalidad Matrícula	Porcentaje Matrícula
			Cantidad Solicitudes	Valor crédito		
7	13/01/2017	10% Fondo de Garantías	34	161.524.828	Matrícula	91,18%
8	19/01/2017	10% Fondo de Garantías	7	28.689.223	Matrícula	85,71%
9	25/01/2017	10% Fondo de Garantías	18	60.612.835	Matrícula	83,33%
10	02/02/2017	10% Fondo de Garantías	6	20.195.234	Matrícula	83,33%
11	09/02/2017	10% Fondo de Garantías	7	20.793.435	Matrícula	100,00%
22	09/06/2017	10% Fondo de Garantías	7	29.150.606	Matrícula	100,00%
23	13/06/2017	10% Fondo de Garantías	6	31.069.950	Matrícula	83,33%
24	15/06/2017	10% Fondo de Garantías	9	43.465.516	Matrícula	100,00%
25	22/06/2017	10% Fondo de Garantías	13	43.682.795	Matrícula	100,00%
26	23/06/2017	10% Fondo de Garantías	6	35.118.278	Matrícula	100,00%
27	28/06/2017	10% Fondo de Garantías	7	35.170.562	Matrícula	100,00%
28	30/06/2017	10% Fondo de Garantías	6	14.529.901	Matrícula	100,00%
29	05/07/2017	10% Fondo de Garantías	9	38.736.283	Matrícula	100,00%
30	07/07/2017	10% Fondo de Garantías	4	33.798.300	Matrícula	100,00%
31	12/07/2017	10% Fondo de Garantías	7	26.433.738	Matrícula	85,71%
32	13/07/2017	10% Fondo de Garantías	4	17.201.000	Matrícula	100,00%
		SUBTOTAL	193	860.043.628		
3	24/11/2016	25% Fondo de Garantías	21	129.201.906	Matrícula	95,24%
4	01/12/2016	25% Fondo de Garantías	20	100.899.158	Matrícula	95,00%
5	07/12/2016	25% Fondo de Garantías	41	253.117.807	Matrícula	97,56%
6	15/12/2016	25% Fondo de Garantías	35	168.653.433	Matrícula	94,29%
7	13/01/2017	25% Fondo de Garantías	116	573.953.230	Matrícula	97,41%
8	19/01/2017	25% Fondo de Garantías	46	224.312.322	Matrícula	97,83%
9	25/01/2017	25% Fondo de Garantías	73	334.883.899	Matrícula	94,52%
10	02/02/2017	25% Fondo de Garantías	32	134.495.715	Matrícula	100,00%
11	09/02/2017	25% Fondo de Garantías	18	72.452.353	Matrícula	66,67%
22	09/06/2017	25% Fondo de Garantías	40	219.070.106	Matrícula	95,00%
23	13/06/2017	25% Fondo de Garantías	33	191.799.748	Matrícula	96,97%
24	15/06/2017	25% Fondo de Garantías	36	195.553.645	Matrícula	97,22%
25	22/06/2017	25% Fondo de Garantías	123	559.832.755	Matrícula	94,31%
26	23/06/2017	25% Fondo de Garantías	16	70.048.206	Matrícula	87,50%
27	28/06/2017	25% Fondo de Garantías	43	208.964.234	Matrícula	93,02%
28	30/06/2017	25% Fondo de Garantías	18	88.555.195	Matrícula	88,89%
29	05/07/2017	25% Fondo de Garantías	35	127.147.650	Matrícula	94,29%
30	07/07/2017	25% Fondo de Garantías	22	102.558.623	Matrícula	100,00%
31	12/07/2017	25% Fondo de Garantías	27	109.789.448	Matrícula	96,30%
32	13/07/2017	25% Fondo de Garantías	10	34.708.460	Matrícula	80,00%
33	18/07/2017	25% Fondo de Garantías	155	610.717.797	Matrícula	89,68%
34	19/07/2017	25% Fondo de Garantías	8	28.160.900	Matrícula	100,00%
35	26/07/2017	25% Fondo de Garantías	89	348.616.456	Matrícula	94,38%
36	27/07/2017	25% Fondo de Garantías	36	144.636.671	Matrícula	86,11%
37	01/08/2017	25% Fondo de Garantías	35	152.219.220	Matrícula	88,57%
38	03/08/2017	25% Fondo de Garantías	17	87.645.433	Matrícula	82,35%
39	09/08/2017	25% Fondo de Garantías	19	59.572.607	Matrícula	94,74%
40	11/08/2017	25% Fondo de Garantías	4	11.589.935	Matrícula	100,00%
41	15/08/2016	25% Fondo de Garantías	8	22.544.719	Matrícula	75,00%
		SUBTOTAL	1.176	5.365.701.630		
2	21/11/2016	ALIANZAS	41	95.639.291	Matrícula	100%
3	24/11/2016	ALIANZAS	25	39.290.646	Matrícula	100%
4	01/12/2016	ALIANZAS	451	569.309.202	Matrícula	99,78%
5	07/12/2016	ALIANZAS	294	247.922.942	Matrícula	96,66%
6	15/12/2016	ALIANZAS	152	94.746.834	Matrícula	100,00%
7	13/01/2017	ALIANZAS	458	568.083.065	Matrícula	97,60%
8	19/01/2017	ALIANZAS	49	78.076.313	Matrícula	95,92%

Número Acta	Fecha Acta	Modalidad	DEMANDA APROBADA		Modalidad Matrícula	Porcentaje Matrícula
			Cantidad Solicitudes	Valor crédito		
9	25/01/2017	ALIANZAS	77	137.200.438	Matrícula	90,91%
10	02/02/2017	ALIANZAS	107	155.334.992	Matrícula	98,13%
11	09/02/2017	ALIANZAS	76	100.602.612	Matrícula	94,74%
14	02/03/2017	ALIANZAS	260	527.449.211	Matrícula	19,62%
15	09/03/2017	ALIANZAS	62	49.432.464	Matrícula	100,00%
22	09/06/2017	ALIANZAS	2	9.235.850	Matrícula	100,00%
23	13/06/2017	ALIANZAS	11	14.369.175	Matrícula	100,00%
24	15/06/2017	ALIANZAS	29	74.385.500	Matrícula	100,00%
25	22/06/2017	ALIANZAS	32	47.340.263	Matrícula	96,04%
26	23/06/2017	ALIANZAS	97	216.243.865	Matrícula	98,97%
27	28/06/2017	ALIANZAS	38	94.343.467	Matrícula	100,00%
28	30/06/2017	ALIANZAS	57	125.633.838	Matrícula	100,00%
29	05/07/2017	ALIANZAS	19	25.669.956	Matrícula	100,00%
30	07/07/2017	ALIANZAS	29	70.117.092	Matrícula	100,00%
31	12/07/2017	ALIANZAS	16	29.617.213	Matrícula	100,00%
32	13/07/2017	ALIANZAS	22	46.171.488	Matrícula	100,00%
33	18/07/2017	ALIANZAS	25	37.243.700	Matrícula	100,00%
34	19/07/2017	ALIANZAS	4	4.867.950	Matrícula	100,00%
35	26/07/2017	ALIANZAS	25	36.270.812	Matrícula	96,00%
37	01/08/2017	ALIANZAS	64	112.133.507	Matrícula	75,31%
38	03/08/2017	ALIANZAS	8	21.469.804	Matrícula	100,00%
40	11/08/2017	ALIANZAS	3	6.029.650	Matrícula	100,00%
41	15/08/2016	ALIANZAS	2	5.542.550	Matrícula	100,00%
43	23/08/2017	ALIANZAS	53	105.576.734	Matrícula	100,00%
		SUBTOTAL	2.623	3.745.350.424		
7	13/01/2017	CERES	9	17.242.100	Matrícula	100,00%
8	19/01/2017	CERES	4	6.820.400	Matrícula	100,00%
9	25/01/2017	CERES	6	8.942.517	Matrícula	100,00%
10	02/02/2017	CERES	5	7.091.600	Matrícula	100,00%
11	09/02/2017	CERES	6	8.877.146	Matrícula	100,00%
23	13/06/2017	CERES	1	3.823.000	Matrícula	100,00%
24	15/06/2017	CERES	1	1.269.800	Matrícula	100,00%
25	22/06/2017	CERES	4	5.144.100	Matrícula	100,00%
27	28/06/2017	CERES	1	1.282.498	Matrícula	100,00%
29	05/07/2017	CERES	2	3.529.100	Matrícula	100,00%
30	07/07/2017	CERES	1	2.329.100	Matrícula	100,00%
31	12/07/2017	CERES	2	2.539.600	Matrícula	100,00%
33	18/07/2017	CERES	1	1.498.000	Matrícula	100,00%
35	26/07/2017	CERES	1	990.000	Matrícula	100,00%
36	27/07/2017	CERES	1	1.335.000	Matrícula	100,00%
37	01/08/2017	CERES	2	3.664.100	Matrícula	100,00%
39	09/08/2017	CERES	1	1.655.000	Matrícula	100,00%
41	15/08/2016	CERES	1	1.335.000	Matrícula	100,00%
		SUBTOTAL	50	79.368.061		

Aprobaciones por concepto de sostenimiento

Número Acta	Fecha Acta	Modalidad	DEMANDA APROBADA		Modalidad Sostenimiento	Porcentaje Sostenimiento
			Cantidad Solicitudes	Valor crédito		
2	21/11/2016	0%	283	1.390.030.414	Sostenimiento	13,00%
3	24/11/2016	0%	223	982.828.430	Sostenimiento	14,30%
4	01/12/2016	0%	455	1.894.338.282	Sostenimiento	13,80%

Número Acta	Fecha Acta	Modalidad	DEMANDA APROBADA		Modalidad Sostentamiento	Porcentaje Sostentamiento
			Cantidad Solicitudes	Valor crédito		
5	07/12/2016	0%	485	2.218.980.698	Sostenimiento	6,60%
6	15/12/2016	0%	322	1.256.212.715	Sostenimiento	11,17%
7	13/01/2017	0%	1.861	6.718.938.654	Sostenimiento	15,05%
8	19/01/2017	0%	565	1.822.834.778	Sostenimiento	19,67%
9	25/01/2017	0%	768	2.436.487.590	Sostenimiento	17,95%
10	02/02/2017	0%	450	1.330.640.624	Sostenimiento	26,19%
11	09/02/2017	0%	360	986.687.646	Sostenimiento	31,93%
22	09/06/2017	0%	125	645.002.000	Sostenimiento	7,20%
23	13/06/2017	0%	182	856.978.925	Sostenimiento	7,14%
24	15/06/2017	0%	218	959.034.136	Sostenimiento	4,59%
25	22/06/2017	0%	876	3.442.010.108	Sostenimiento	10,84%
26	23/06/2017	0%	180	719.325.156	Sostenimiento	6,11%
27	28/06/2017	0%	439	1.528.359.339	Sostenimiento	16,17%
28	30/06/2017	0%	218	753.341.675	Sostenimiento	16,04%
29	05/07/2017	0%	414	1.422.492.966	Sostenimiento	13,04%
30	07/07/2017	0%	207	662.209.178	Sostenimiento	14,47%
31	12/07/2017	0%	408	1.225.371.536	Sostenimiento	18,14%
32	13/07/2017	0%	183	558.656.971	Sostenimiento	19,66%
		SUBTOTAL	9.222	33.810.761.821		
4	01/12/2016	10%	210	1.079.783.862	Sostenimiento	5,24%
5	07/12/2016	10%	233	1.146.036.706	Sostenimiento	6,45%
6	15/12/2016	10%	142	547.187.999	Sostenimiento	6,31%
7	13/01/2017	10%	882	3.452.166.186	Sostenimiento	8,40%
8	19/01/2017	10%	213	727.754.490	Sostenimiento	16,90%
9	25/01/2017	10%	314	1.089.843.399	Sostenimiento	14,01%
10	02/02/2017	10%	193	601.443.593	Sostenimiento	20,23%
11	09/02/2017	10%	163	523.140.198	Sostenimiento	18,42%
22	09/06/2017	10%	44	208.613.465	Sostenimiento	3,51%
23	13/06/2017	10%	93	485.445.730	Sostenimiento	4,29%
24	15/06/2017	10%	87	461.482.104	Sostenimiento	5,74%
25	22/06/2017	10%	354	1.567.480.465	Sostenimiento	7,91%
26	23/06/2017	10%	92	419.092.627	Sostenimiento	8,70%
27	28/06/2017	10%	167	718.042.989	Sostenimiento	7,78%
28	30/06/2017	10%	85	357.806.892	Sostenimiento	11,77%
29	05/07/2017	10%	150	555.592.074	Sostenimiento	12,66%
30	07/07/2017	10%	73	289.955.347	Sostenimiento	9,58%
31	12/07/2017	10%	122	454.604.850	Sostenimiento	15,59%
32	13/07/2017	10%	69	234.371.077	Sostenimiento	7,22%
		SUBTOTAL	3.935	14.919.844.053		
2	21/11/2016	25%	661	3.741.407.319	Sostenimiento	3,60%
3	24/11/2016	25%	530	2.802.409.376	Sostenimiento	6,60%
5	07/12/2016	25%	948	4.626.734.354	Sostenimiento	4,30%
6	15/12/2016	25%	750	3.440.779.233	Sostenimiento	4%
7	13/01/2017	25%	3.610	14.898.906.421	Sostenimiento	7,39%
8	19/01/2017	25%	969	3.513.387.454	Sostenimiento	9,39%
9	25/01/2017	25%	1.431	5.124.722.277	Sostenimiento	8,37%
10	02/02/2017	25%	859	2.837.743.755	Sostenimiento	12,67%
11	09/02/2017	25%	658	2.248.935.317	Sostenimiento	15,64%
17	30/03/2017	25%	1	6.238.000	Sostenimiento	100,00%
22	09/06/2017	25%	309	1.663.103.233	Sostenimiento	5,83%
23	13/06/2017	25%	522	2.723.887.431	Sostenimiento	4,59%
24	15/06/2017	25%	503	2.444.584.424	Sostenimiento	3,97%
25	22/06/2017	25%	1.866	8.580.534.914	Sostenimiento	5,62%
26	23/06/2017	25%	400	1.780.453.751	Sostenimiento	3,49%

Número Acta	Fecha Acta	Modalidad	DEMANDA APROBADA		Modalidad Sostenimiento	Porcentaje Sostenimiento
			Cantidad Solicitudes	Valor crédito		
27	28/06/2017	25%	802	3.419.502.068	Sostenimiento	7,98%
28	30/06/2017	25%	419	1.790.213.788	Sostenimiento	5,02%
29	05/07/2017	25%	813	3.311.900.223	Sostenimiento	7,87%
30	07/07/2017	25%	369	1.531.635.991	Sostenimiento	5,15%
31	12/07/2017	25%	739	2.851.192.519	Sostenimiento	7,44%
32	13/07/2017	25%	333	1.286.144.596	Sostenimiento	8,41%
33	18/07/2017	25%	1.029	3.691.609.977	Sostenimiento	12,13%
34	19/07/2017	25%	96	400.491.859	Sostenimiento	10,41%
35	26/07/2017	25%	1.346	4.488.512.118	Sostenimiento	12,70%
36	27/07/2017	25%	405	1.370.038.752	Sostenimiento	12,34%
37	01/08/2017	25%	887	2.801.007.706	Sostenimiento	17,47%
38	03/08/2017	25%	262	833.949.060	Sostenimiento	16,77%
39	09/08/2017	25%	587	1.748.498.552	Sostenimiento	16,52%
40	11/08/2017	25%	151	451.956.180	Sostenimiento	15,24%
41	15/08/2016	25%	330	1.023.771.172	Sostenimiento	26,35%
		SUBTOTAL	23.540	91.434.251.820		
2	21/11/2016	0% Fondo de Garantías	33	167.333.920	Sostenimiento	9,09%
3	24/11/2016	0% Fondo de Garantías	21	118.956.940	Sostenimiento	4,76%
4	01/12/2016	0% Fondo de Garantías	30	162.965.740	Sostenimiento	13,33%
5	07/12/2016	0% Fondo de Garantías	28	147.153.973	Sostenimiento	7,14%
6	15/12/2016	0% Fondo de Garantías	17	78.613.072	Sostenimiento	11,76%
7	13/01/2017	0% Fondo de Garantías	92	333.607.447	Sostenimiento	15,22%
8	19/01/2017	0% Fondo de Garantías	21	98.701.055	Sostenimiento	4,76%
9	25/01/2017	0% Fondo de Garantías	49	190.811.865	Sostenimiento	10,20%
10	02/02/2017	0% Fondo de Garantías	24	79.803.779	Sostenimiento	29,17%
11	09/02/2017	0% Fondo de Garantías	15	53.339.233	Sostenimiento	20,00%
22	09/06/2017	0% Fondo de Garantías	21	111.286.542	Sostenimiento	14,29%
23	13/06/2017	0% Fondo de Garantías	25	140.820.489	Sostenimiento	8,00%
24	15/06/2017	0% Fondo de Garantías	18	100.354.251	Sostenimiento	5,56%
25	22/06/2017	0% Fondo de Garantías	61	310.905.127	Sostenimiento	4,92%
27	28/06/2017	0% Fondo de Garantías	20	90.346.284	Sostenimiento	10,00%
28	30/06/2017	0% Fondo de Garantías	13	47.965.729	Sostenimiento	7,69%
29	05/07/2017	0% Fondo de Garantías	19	86.064.167	Sostenimiento	15,79%
30	07/07/2017	0% Fondo de Garantías	11	37.663.147	Sostenimiento	9,09%
31	12/07/2017	0% Fondo de Garantías	24	95.109.852	Sostenimiento	12,50%
32	13/07/2017	0% Fondo de Garantías	12	37.748.673	Sostenimiento	8,33%
		SUBTOTAL	554	2.489.551.285		
2	21/11/2016	10% Fondo de Garantías	12	56.509.308	Sostenimiento	8,33%
7	13/01/2017	10% Fondo de Garantías	34	161.524.828	Sostenimiento	8,82%
8	19/01/2017	10% Fondo de Garantías	7	28.689.223	Sostenimiento	14,29%
9	25/01/2017	10% Fondo de Garantías	18	60.612.835	Sostenimiento	16,67%
10	02/02/2017	10% Fondo de Garantías	6	20.195.234	Sostenimiento	16,67%
23	13/06/2017	10% Fondo de Garantías	6	31.069.950	Sostenimiento	16,67%
27	28/06/2017	10% Fondo de Garantías	7	35.170.562	Sostenimiento	0,00%
28	30/06/2017	10% Fondo de Garantías	6	14.529.901	Sostenimiento	0,00%
29	05/07/2017	10% Fondo de Garantías	9	38.736.283	Sostenimiento	0,00%
31	12/07/2017	10% Fondo de Garantías	7	26.433.738	Sostenimiento	14,29%
		SUBTOTAL	143	473.471.862		
3	24/11/2016	25% Fondo de Garantías	21	129.201.906	Sostenimiento	4,76%
4	01/12/2016	25% Fondo de Garantías	20	100.899.158	Sostenimiento	5%
5	07/12/2016	25% Fondo de Garantías	41	253.117.807	Sostenimiento	2,44%
6	15/12/2016	25% Fondo de Garantías	35	168.653.433	Sostenimiento	5,71%
7	13/01/2017	25% Fondo de Garantías	116	573.953.230	Sostenimiento	2,59%
8	19/01/2017	25% Fondo de Garantías	46	224.312.322	Sostenimiento	2,17%

Número Acta	Fecha Acta	Modalidad	DEMANDA APROBADA		Modalidad Sostenimiento	Porcentaje Sostenimiento
			Cantidad Solicitudes	Valor crédito		
9	25/01/2017	25% Fondo de Garantías	73	334.883.899	Sostenimiento	5,48%
22	09/06/2017	25% Fondo de Garantías	40	219.070.106	Sostenimiento	5,00%
23	13/06/2017	25% Fondo de Garantías	33	191.799.748	Sostenimiento	3,03%
24	15/06/2017	25% Fondo de Garantías	36	195.553.645	Sostenimiento	2,78%
25	22/06/2017	25% Fondo de Garantías	123	559.832.755	Sostenimiento	5,69%
26	23/06/2017	25% Fondo de Garantías	16	70.048.206	Sostenimiento	12,50%
29	05/07/2017	25% Fondo de Garantías	35	127.147.650	Sostenimiento	5,71%
31	12/07/2017	25% Fondo de Garantías	27	109.789.448	Sostenimiento	3,70%
32	13/07/2017	25% Fondo de Garantías	10	34.708.460	Sostenimiento	20,00%
33	18/07/2017	25% Fondo de Garantías	155	610.717.797	Sostenimiento	10,32%
35	26/07/2017	25% Fondo de Garantías	89	348.616.456	Sostenimiento	5,62%
36	27/07/2017	25% Fondo de Garantías	36	144.636.671	Sostenimiento	13,89%
37	01/08/2017	25% Fondo de Garantías	35	152.219.220	Sostenimiento	11,43%
38	03/08/2017	25% Fondo de Garantías	17	87.645.433	Sostenimiento	17,66%
39	09/08/2017	25% Fondo de Garantías	19	59.572.607	Sostenimiento	5,26%
41	15/08/2016	25% Fondo de Garantías	8	22.544.719	Sostenimiento	25,00%
		SUBTOTAL	1.092	4.718.924.676		

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 2017, 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 un adecuado 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. Así mismo se observa que el 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. La Entidad ha remitido periódicamente al Banco Mundial los Informes de Gestión, financieros y demás información solicitada según el Convenio 8354-CO durante las vigencias 2015, 2016 y 2017.

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

PLAN DE MEJORAMIENTO AUDITORIAS DE GESTIÓN - AUDITORIA EXTERNA



FECHA DE CORTE: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

PROCESO	HALLAZGO / OBSERVACIÓN	ACCIONES DE MEJORAMIENTO	FECHA DE INICIO DE LA ACCIÓN	FECHA DE FINALIZACIÓN DE LA ACCIÓN	% AVANCE A 30-09-2017	OBSERVACIONES Y/O JUSTIFICACIONES	AREA RESPONSABLE
GESTIÓN DE LEGALIZACIÓN Y RENOVACIÓN PARA APROBACIÓN DEL DESEMBOLO	Desembolsos Pendientes a las IES por Mora de los Estudiantes.	Emilir la resolución por medio de la cual se delega la función de dar curso al desembolso de los recursos correspondientes a los costos de matrícula de los estudiantes beneficiarios de créditos educativos que renovaron sus obligaciones para los periodos 2016-2 y 2017-1 al Vicepresidente de Operaciones y Tecnología.	30/05/17	07/07/17	100%	Se expidió la Resolución No. 1108 del 27 de junio de 2017, en la cual se delega en el Vicepresidente de Operaciones y Tecnología del ICETEX las funciones transitorias para la operación.	Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología, Oficina Asesora Jurídica y Secretaría General
	Desembolsos Pendientes a las IES por Mora de los Estudiantes.	De acuerdo a la resolución expedida por la Entidad, ejecutar lo concerniente para emitir las resoluciones de giro con el fin de cubrir los desembolsos de los beneficiarios en mora y con proceso de renovación para los periodos 2016-2, 2017-1 y 2017-2.	30/05/17	31/07/17	66%	Bajo la ordenación del gasto delegada por el Presidente del ICETEX mediante la Resolución No. 1108 de 2017, se han generado resoluciones de giro para 2.016 créditos de matrícula, 2 créditos de sostenimiento y 144 Subsidios de sostenimiento, de créditos que presentaron mora al cierre del periodo académico 2016-2 y 2017-1, con el fin de garantizar el derecho fundamental a la educación y expectativas legítimas creadas a las universidades a partir de la renovación de los créditos educativos. Se ha desarrollado el 66% , por cuanto el plan está definido para realizar los giros de los periodos 2016-2, 2017-1 y 2017-2; a la fecha del presente corte no se ha realizado el cierre del periodo académico de 2017-2, entendiendo así la ejecución 2016-2 100% ejecutada correspondiente al 33% del total de avance la actividad 2017-1 100% ejecutada correspondiente al 33.3% del total de avance la actividad 2017-2 0% ejecutado correspondiente al 33.3% del total de avance la actividad	Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología, Grupo de Desembolsos.
	De acuerdo a lo estipulado en el contrato suscrito entre el ICETEX y las IES en la cláusula Octava en el numeral 21, se establece que la IES debe presentar semestralmente a través de los medios establecidos por el ICETEX dentro de los 3	Plan Padrino Oficina Comercial y Mercadeo - OCM.	01/05/17	Continuo	100%	El área Comercial ha realizado reuniones con herramientas tecnológicas como, videoconferencias y correos electrónicos a las IES. Cabe señalar que esto ha permitido un avance significativo en el contacto con las IES, para lograr la legalización de los periodos a conciliar.	Coordinador Conciliaciones VOT / Oficina Comercial y Territoriales.

PROCESO	HALLAZGO / OBSERVACION	ACCIONES DE MEJORAMIENTO	FECHA DE INICIO DE LA ACCIÓN	FECHA DE FINALIZACIÓN DE LA ACCIÓN	% AVANCE A 30-09-2017	OBSERVACIONES Y/O JUSTIFICACIONES	AREA RESPONSABLE																									
GESTIÓN DE LEGALIZACIÓN Y RENOVACIÓN PARA LA APROBACIÓN DEL DESEMBOLOSO	<p>En el informe de conciliaciones de la segunda semana de mayo de 2017 suministrado por la Entidad, se encuentran pendientes de cierre con su respectiva acta firmada las conciliaciones que se relacionan en el siguiente cuadro:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Entidad</th> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Escuelas</td> <td>7</td> <td>11</td> <td>11</td> <td>11</td> </tr> <tr> <td>Facultades</td> <td>7</td> <td>11</td> <td>11</td> <td>11</td> </tr> <tr> <td>Departamentos</td> <td>1</td> <td>1</td> <td>1</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>15</td> <td>23</td> <td>23</td> <td>23</td> </tr> </tbody> </table>	Entidad	2014	2015	2016	2017	Escuelas	7	11	11	11	Facultades	7	11	11	11	Departamentos	1	1	1	1	Total	15	23	23	23	<p>Mesas de trabajo con IES y seguimiento a compromisos de conciliaciones.</p>	01/06/17	Continuo	100%	El apoyo brindado por las territoriales mediante el desarrollo de mesas de trabajo ha permitido mejorar la comunicación con las IES, logrando un avance significativo en el proceso de conciliación que se está desarrollando con las universidades.	Coordinador Conciliaciones VOT / Oficina Comercial y Territoriales.
		Entidad	2014	2015	2016	2017																										
		Escuelas	7	11	11	11																										
Facultades	7	11	11	11																												
Departamentos	1	1	1	1																												
Total	15	23	23	23																												
<p>Envío información de Giros realizados a IES.</p>	16/03/17	Continuo	100%	Mediante informes mensuales se les ha dado a conocer a las IES, por parte del ICETEX sobre los desembolsos realizados para los estudiantes adscritos a cada universidad, por cada periodo académico.	Coordinador Conciliaciones VOT / Oficina Comercial y Grandes Clientes.																											
<p>Envío información al Grupo de Desembolsos de Giros Pendientes a IES.</p>	01/06/17	Continuo	100%	Se reportan de forma mensual al "Grupo de Desembolsos" los créditos desembolsados y pendientes para la respectiva gestión, con el fin de lograr el cierre de las conciliaciones.	Coordinador Conciliaciones VOT																											
ADMINISTRACIÓN DE CARTERA	<p>Cabe resaltar que la implementación de los cambios en los procedimientos y estructura del área de conciliaciones como plan de mejora ha permitido una distribución considerable del número de conciliaciones pendientes con sus respectivas actas firmadas con respecto a nuestro Informe del 2015 así: el semestre 2014-2, disminuyó un 73%, el 2015-1, el 77% y 2015-2, el 64%.</p>	<p>Gestión Legalización Actas IES - ICETEX.</p>	01/06/20167	Continuo	55.43%	Se ha logrado el cierre de la mayoría de periodos que se encontraban pendientes de conciliar, por la continua gestión que se ha venido realizando mediante correos electrónicos, comunicaciones físicas, contacto telefónico y la gestión interna con las áreas implicadas en el procedimiento.	Coordinador Conciliaciones VOT / Oficina Comercial y Territoriales.																									
		<p>Se evaluará la posibilidad de realizar un Ofuscó a los convenios con las IES a fin de modificar la cláusula relacionada con las conciliaciones semestrales con objeto de ampliar el plazo para llevar a cabo el proceso y la firma del acta de conciliación.</p>	<p>Gestión de la consulta sobre la viabilidad de modificar la cláusula 21 de los convenios con las IES.</p>	07/07/17	31/08/2017	100%	Se realizó solicitud por la Territorial Centro como supervisora del contrato, a la cual la Vicepresidencia de Crédito y Cobranza manifestó que no es pertinente la modificación de los contratos, dada la complejidad que tiene la negociación de unas nuevas condiciones del contrato con todas las Instituciones de Educación Superior - IES.	Coordinador Conciliaciones VOT / Oficina Comercial y Territoriales.																								

PROCESO	HALLAZGO / OBSERVACIÓN	ACCIONES DE MEJORAMIENTO	FECHA DE INICIO DE LA ACCIÓN	FECHA DE FINALIZACIÓN DE LA ACCIÓN	% AVANCE A 30-09-2017	OBSERVACIONES Y/O JUSTIFICACIONES	AREA RESPONSABLE
GESTIÓN DE ARCHIVO	<p>Inadecuado Archivo en las Carpetas de las IES:</p> <p>- Durante la revisión de las carpetas de los contratos de las IES seleccionadas la auditoría observó ineficiencias en el archivo de la documentación soporte, teniendo en cuenta que no se archiva allí el registro de la correspondencia enviada y recibida a las mismas, señalando que esto "dificulta un seguimiento al cumplimiento de las obligaciones de las partes".</p> <p>- Adicionalmente, la auditoría detectó que 18 carpetas físicas de las IES seleccionadas no contaban con el Documento Técnico Anexo 2 relacionado con la construcción de un Scorecard para complementar la gestión de seguimiento al crédito educativo.</p>	<p>Elaborar una circular dirigida a los funcionarios del Ictetex recordándoles el envío oportuno de los documentos soporte de los convenios con las IES a los expedientes únicos (archivo).</p> <p>En cumplimiento de esta circular, se realizará seguimiento al envío del Anexo 2 al archivo para su incorporación en las 18 carpetas señaladas por la auditoría.</p>	25/06/17	31/07/2017	100%	<p>La Secretaría General emitió la Circular No. 028 del 19 de septiembre de 2017, dirigida a los funcionarios del Ictetex recordándoles el envío oportuno de los documentos soporte de los convenios con las IES a los expedientes únicos así:</p> <p>- El plazo máximo para el envío de los documentos soporte de los convenios con las Instituciones de Educación Superior IES al archivo por parte de los funcionarios es de (30) treinta días calendario.</p> <p>- La Conformación de las carpetas y expedientes que conforman los archivos de gestión estará basada en las tablas de Retención Documental.</p> <p>El Grupo de Archivo envió correo electrónico con fecha 29 de septiembre de 2017, dirigido a la Oficina Asesora de Planeación solicitando la confirmación del envío del Anexo No. 2 las 18 carpetas señaladas por la auditoría.</p>	Grupo de Archivo - Secretaría General
		<p>Realizar trimestralmente la verificación aleatoria de los expedientes únicos de los convenios con las IES con el fin de controlar la debida incorporación de los documentos.</p>		15/09/2017	15/12/2017	20%	<p>Se ha realizado la solicitud de la muestra de carpetas para realizar la respectiva revisión.</p>
GESTIÓN DE ARCHIVO	<p>Inadecuado Archivo Documentación Requerida en las Carpetas de los Estudiantes:</p> <p>"En las carpetas de los estudiantes no se encuentra archivado ningún soporte de la realización de las respectivas renovaciones por parte de los estudiantes y las IES, en indagación con las IES visitadas nos informaron que el estudiante debe imprimir del sistema la actualización de datos y firmarla que posteriormente con ese documento se realiza la legalización en la plataforma del</p>	<p>Realizar un oficio o un infoserivicio dirigido a las IES recordándoles el envío de todos los documentos soporte de los créditos educativos con el Ictetex, de acuerdo con lo establecido por la Entidad.</p>	25/06/17	31/07/2017	100%	<p>El Grupo de Archivo solicitó con fecha 28 de julio de 2017, a la Oficina Comercial y de Mercado la elaboración y el envío de un infoserivicio a las IES recordándoles el envío de todos los documentos soporte de los créditos educativos con el Ictetex.</p>	Grupo de Archivo - Secretaría General
		<p>Realizar trimestralmente la verificación aleatoria de las carpetas de los beneficiarios con el fin de controlar la debida incorporación de los documentos soporte, de acuerdo con lo establecido por la Entidad.</p>		15/09/17	15/12/2017	20%	<p>Se ha realizado la solicitud de la muestra de carpetas para realizar la respectiva revisión.</p>

PROCESO	HALLAZGO / OBSERVACIÓN	ACCIONES DE MEJORAMIENTO	FECHA DE INICIO DE LA ACCIÓN	FECHA DE FINALIZACIÓN DE LA ACCIÓN	% AVANCE A 30-09-2017	OBSERVACIONES Y/O JUSTIFICACIONES	AREA RESPONSABLE	
CONCILIACIÓN DE PRESUPUESTO Y CONTABILIDAD	<p>ICETEX y estas hojas firmadas son enviadas al ICETEX como soporte, durante nuestra visita no fue posible acceder a estos documentos, aunque este procedimiento no está establecido en el ICETEX es recomendable que se archiven estos soportes que aseguran la intención del estudiante de realizar la renovación de su crédito semestra tras semestre".</p> <p>De acuerdo al entendimiento realizado al proceso de registro y pago de resoluciones de crédito, se identificó que el sistema Apotecosys maneja los módulos de Presupuesto y Contabilidad, adicionalmente el área de presupuestos a través de su módulo recibe las resoluciones físicas y le asigna en el sistema la fuente de financiación el cual continúa siendo procesado por el área de pagos.</p>	<p>Completar las carpetas de los estudiantes: CARLOS ALBERTO MOGOLLON CORENA (I.D. 8834902) y ALEXANDRA MILENA RICO TOVAR (I.D. 1001994206), incluyendo la solicitud de crédito según lo señalado por la auditoría externa en el Informe final.</p> <p>A partir de junio de 2017 y con periodicidad mensual, el Grupo de Presupuesto trabajará de manera conjunta con la Dirección de Contabilidad la información correspondiente a los saldos detallados de las resoluciones registradas y pagadas por fuente de financiación, con el fin de realizar las conciliaciones correspondientes entre el módulo de presupuesto y de contabilidad.</p>	<p>Una vez se realice dicha conciliación, se procederá a firmar por las personas involucradas en el proceso y se llevará el soporte correspondiente.</p>	01/07/17	31/12/2017	45%	<p>El Grupo de Archivo solicitó al Outsourcing de Gestión Documental DATAFILE el préstamo de las carpetas de los estudiantes: CARLOS ALBERTO MOGOLLON CORENA (I.D. 8834902) y ALEXANDRA MILENA RICO TOVAR (I.D. 1001994206) a través del procedimiento de consulta, con el propósito de incluir los formularios de solicitud de crédito.</p> <p>Conciliación giros julio de 2017: Realizada la conciliación entre las resoluciones registradas por presupuesto frente a las resoluciones contabilizadas, se evidencian 64 resoluciones que contablemente se reflejan hasta el mes de agosto. Esta situación se presenta por los giros que se procesan en los últimos días del mes.</p> <p>Conciliación giros agosto de 2017: Realizada la conciliación entre las resoluciones registradas por presupuesto frente a las resoluciones contabilizadas, se evidencian 7241 resoluciones que contablemente se reflejan hasta el mes de septiembre.</p> <p>Esta situación se presenta por los giros que se procesan en los últimos días del mes.</p> <p>Conciliación giros septiembre de 2017: Teniendo en cuenta los tiempos en que se incurre para el cierre financiero (presupuesto, contabilidad y tesorería), la conciliación para el mes de septiembre se realizará una vez se realice el cierre contable y posteriormente se puedan realizar los cruces de información.</p>	Grupo de Presupuesto

FECHA DE CORTE: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

PROCESO	HALLAZGO / OBSERVACIÓN	ACCIONES DE MEJORAMIENTO	FECHA DE INICIO DE LA ACCIÓN	FECHA DE FINALIZACIÓN DE LA ACCIÓN	% AVANCE A 30-09-2017	OBSERVACIONES Y/O JUSTIFICACIONES	AREA RESPONSABLE
GESTIÓN COMERCIAL Y DE MERCADEO	<p>1. Incumplimiento cláusula séptima – Numeral 12 – Reporte de Cartera:</p> <p>De acuerdo a lo estipulado en el contrato suscrito entre el ICETEX y las IES en la cláusula séptima en su numeral 12, se establece que el ICETEX reportará mensualmente a la IES el comportamiento de la cartera de sus estudiantes.</p> <p>En las visitas realizadas a las diferentes universidades se encontró que el 95% de las mismas no habían recibido la cartera de manera mensual, en algunas ocasiones contestaron que las recibían trimestralmente, otras una vez por semestre.</p>	<p>Realizar seguimiento mensual a los envíos de la cartera de las IES mediante la verificación del soporte de remisión vía correo electrónico. Lo anterior con objeto de consolidar una matriz de seguimiento.</p> <p>Realizar llamadas a una muestra aleatoria trimestralmente a fin de confirmar que las IES hayan recibido el reporte mensual de cartera.</p>	01/07/17	31/12/2017	33,34%	<p>Se continúa enviando la base de cartera vencida a las universidades por medio del Canal de Grandes Clientes de los cuales se crea un caso en COSMOS - CRM por cada IES del cual se relaciona la matriz consolidada de los meses de julio y agosto.</p> <p>Se han efectuado seguimientos confirmando la recepción de la base de cartera vencida.</p>	Grupo de Gestión Comercial y de Mercadeo

OFICINA DE CONTROL INTERNO
ICETEX

