

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

203.24.02

Yopal, Octubre 31 de 2016

## INFORME DE AUSTRERIDAD Y EFICIENCIA DEL GASTO PUBLICO TERCER TRIMESTRE DE 2016 DEL INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

La oficina de control interno, en su rol de evaluación y seguimiento, y atendiendo el Decreto 984 de mayo 14 de 2011, presenta el siguiente informe en materia de austeridad y eficiencia del gasto público, para el periodo julio – septiembre de 2016.

### 1. MARCO LEGAL

Decreto 1737 de 1998, Por el cual se expiden medidas de austeridad y eficiencia y se someten a condiciones especiales la asunción de compromisos por parte de las entidades públicas que manejan recursos del Tesoro Público.”

Decreto 2209 de 1998, por el cual se modifican parcialmente los Decretos 1737 y 1738 del 21 de agosto de 1998.

Decreto 1094 de 2001, "Por el cual se modifica parcialmente el Decreto 1737 del 21 de agosto de 1998". En lo que respecta a Contratos de publicidad y publicaciones.

Decreto 1598 de 2011, Por el cual se modifica el artículo 15 del Decreto 1737 de 1998, servicios administrativos, uso de telefonía celular.

Ley 1474 de julio de 2011, “Por la cual se dictan normas orientadas a fortalecer los mecanismos de prevención, investigación y sanción de actos de corrupción y la efectividad del control de la gestión pública.”

Directiva Presidencial 04 del 3 de abril de 2012. Eficiencia administrativa y lineamientos de la política cero papel en la Administración Pública.

Directiva Presidencial No. 01 del 10 de Febrero de 2016. Por la cual establece direcciones para racionalizar los gastos de funcionamiento del Estado en el marco del Plan de Austeridad.

Resolución No. 135 de 2016 “Política cero papel del Instituto Financiero de Casanare”.

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

## 2. OBJETIVO

Verificar que se cumpla con las políticas de austeridad y eficiencia del gasto público en el Instituto Financiero de Casanare, en cumplimiento de las normas dictadas por el Gobierno Nacional, mostrar su comportamiento y análisis dentro de cada periodo y emitir recomendaciones que coadyuven con el mejor uso de los recursos públicos del Instituto por parte de los servidores.

## 3. ALCANCE

Relizar seguimiento a la ejecución del gasto del Instituto, en el marco de la Política de austeridad del gasto público y eficiencia en el manejo de los recursos, correspondiente al tercer trimestre de 2016.

## 4. METODOLOGIA


Para el seguimiento y análisis se toma como punto de referencia el comportamiento de los gastos de funcionamiento a corte septiembre 30 de 2016 con relación al mismo periodo de la vigencia 2015 de las ejecuciones presupuestales y en algunos rubros comparativo con segundo trimestre de 2016, causación contable, seguimiento a la contratación y control de consumo de servicios públicos desde almacén, seguimientos a gastos de personal de nómina, respaldo del ingreso y productividad en el proceso misional.

## 5. FUENTES DE INFORMACIÓN

La Subgerencia administrativa y financiera a través del área de presupuesto facilito la ejecución presupuestal con corte a 30 de septiembre de 2016, y se consulta por el sistema IAS el detallado sobre algunos rubros; desde el área de contratación a través de la red pública interna de información con la contratación realizada, el informe de contratación presentado en el SIAOBSERVA y subida al SECOP y el registro de consumos de servicios públicos que se lleva desde el área de almacén e igualmente de uso de celulares institucionales, se convierten en la fuente primaria del presente informe.

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

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

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CACAO</small>	<b>SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD</b>	<b>INFORME</b>	CODIGO : RGD00-06
	<b>PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL</b>		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

## 6. COMPORTAMIENTO DEL GASTO

### a. PERSONAL

A continuación se presenta un análisis horizontal para determinar el incremento o decrecimiento de la ejecución presupuestal por los diferentes rubros acumulativo a septiembre 30 de 2016, a través de las variaciones absolutas y relativas, comparativas con el mismo corte de 2015, así como el porcentaje que se ha comprometido del presupuesto definitivo asignado para la vigencia 2016, iniciando con los gastos por concepto de personal de nómina y servicios personales indirectos.

Cuadro No. 1. COMPORTAMIENTO DEL GASTO EN PERSONAL

CONCEPTO	PTO. DEFINITIVO 2016	% COMPROMETIDO	VALOR COMPROMETIDO		COMPARATIVA	
			A SEPT 30/2016	A SEPT 30/2015	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>TOTAL GASTOS PERSONAL DE NÓMINA</b>	3,063,381,823	65%	1,979,766,063	1,869,325,620	110,440,443	6%
Servicios Personal Asociados a la Nómina	2,325,204,344	66%	1,524,782,360	1,431,497,489	93,284,871	7%
Contribuciones inherentes a la Nómina	738,177,479	62%	454,983,703	437,828,131	17,155,572	4%
<b>SERVICIOS PERSONAL INDIRECTOS</b>	<b>621,644,350</b>	<b>74%</b>	<b>461,177,770</b>	<b>486,464,317</b>	<b>-25,286,547</b>	<b>-5%</b>
Honorarios Profesionales	390,000,000	70%	274,173,332	274,050,000	123,332	0%
Personal Supernumerario	18,000,000	0%	0	0	0	
Remuneración por servicios técnicos	185,000,000	91%	169,223,088	199,400,000	-30,176,912	-15%
Remuneración de aprendices SENA	15,000,000		4,137,000	9,665,250	-5,528,250	-57%
Vigencias anteriores	13,644,350	100%	13,644,350	3,349,067	10,295,283	307%
<b>SERVICIOS DE PERSONAL MISIONAL</b>	<b>1,104,363,119</b>	<b>62%</b>	<b>687,905,497</b>	<b>868,900,000</b>	<b>-180,994,503</b>	<b>-21%</b>
Colocación* seguimiento y cobro de crédito	352,000,000	82%	288,986,666	409,350,000	-120,363,334	-29%
Fortalecimiento institucional	131,700,000	58%	76,068,487	69,950,000	6,118,487	9%
Seguimiento y control proyectos ctas en participación (rec. Propios)	103,950,322	70%	72,542,000	94,974,501	-22,432,501	-24%
Operación y Seguimiento proyecto repoblamiento bovino Conv. 264/07	168,726,122	33%	56,100,000	104,100,000	-48,000,000	-46%
Operación y seguimiento proyecto reforestacion comercial	57,153,218	57%	32,658,344	0	32,658,344	
Operación y seguimiento proyecto palma	40,013,785	38%	15,400,000	6,725,499	8,674,501	129%
Fondos Municipales	99,922,636	65%	64,700,000	80,600,000	-15,900,000	-20%
FONAM - Colocación, seguimiento y cobro de crédito	120,897,036	61%	73,950,000	95,700,000	-21,750,000	-23%
Operatividad Escuela de Negocios - IFC	30,000,000	25%	7,500,000	7,500,000	0	0%
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>4,789,389,292</b>	<b>65%</b>	<b>3,128,849,330</b>	<b>3,224,689,937</b>	<b>85,153,896</b>	<b>3%</b>
Honorarios profesionales (consultoría)	0		0	530,000,000	-530,000,000	-100%
fortalecimiento institucional rediseño imagen corporativa				142,313,440	-142,313,440	-100%

Fuente: ejecución presupuestal de gastos a septiembre 30 de 2016 y 2015, oficina de presupuesto.


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

Gráfico 1.



El IFC presenta un comportamiento positivo con relación a los gastos de personal de nómina, comprometiendo el 65% a corte septiembre 30 de 2016 del presupuesto asignado para ésta vigencia; y comparativamente con el mismo periodo de 2015 un mayor gasto del 6% esto se debe al incremento salarial de ley.

De servicios personales de apoyo, se refleja una disminución del 5% comparativamente con 2015 y se ha comprometido el 74% del presupuesto asignado para la vigencia.

Servicios personales misionales existe una disminución representativa del 21% con relación a los gastos por éste concepto a corte septiembre de 2015, y un porcentaje comprometido del 62% de los recursos asignados en el presupuesto.

En 2015 se generó un gasto mayor por honorarios profesionales con dos contratos de consultoría uno para la reorganización del negocio y otro del rediseño de la imagen institucional del Instituto, por valor total de \$672.313, los cuales se llevan separados para efectos de una comparación equitativa.


En términos general se ha comprometido el 65% del presupuesto definitivo para cubrir estos conceptos del gasto y una disminución del 3% con relación al mismo periodo en 2015.

### Planta de Personal

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

Cuadro 2.

Nivel	Libre nombramiento y remoción	Período fijo	Trabajadores Oficiales, con convención colectiva	Aprendiz SENA	Total por niveles
Directivo	5	1			6
Profesional	2		8		10
Técnico			5		5
Asistencial			11	1	12
Operativo			1		1
<b>Total por vinculación</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>25</b>	<b>1</b>	<b>34</b>

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

El gasto promedio mensual de personal de planta es de \$220.000.000, sin incluir viáticos, bienestar social y capacitaciones.

Respecto a indemnización de vacaciones en ésta vigencia no se ha presentado, se lleva el control y cuidado de que el personal de planta no cumpla dos años acumulados de vacaciones.

Es importante igualmente llevar el control y análisis del comportamiento de los ingresos que amparan estos gastos, de tal forma que se tenga un respaldo financiero para atender éstas obligaciones de personal.

Cuadro No. 3

COMPARATIVO PERSONAL POR CONTRATO sept/15 vs. Sept/16 Y COMPORTAMIENTO 2016								
PERSONAL POR CONTRATO	A SEPT DE 2015		A SEPT DE 2016		JUNIO DE 2016		MARZO DE 2016	
MACRO-PROCESO	No. PERSONAL	COSTO PROMEDIO MENSUAL	No. PERSONAL	COSTO PROMEDIO MENSUAL	No. PERSONAL	COSTO PROMEDIO MENSUAL	No. PERSONAL	COSTO PROMEDIO MENSUAL
P. DIRECCION	3	155,080,000	2	156,828,000	2	154,260,000	2	139,400,000
P. MISIONAL	42		44		46		39	
<i>Fesca</i>	13		11		13		13	
<i>Programas y Proyectos</i>	12		12		12		11	
<i>Gestión financiación</i>	17		21		21		15	
P. APOYO	20		19		16		15	
P. SEGUIMIENTO	1		0		0		0	
<b>TOTAL</b>	<b>66</b>		<b>155,080,000</b>		<b>65</b>		<b>156,828,000</b>	

Fuente: Area de Contratación, SECOP.

Con relación al personal vinculado por contrato de prestación de servicios al hacer un comparativo 2015 y 2016 respecto al mismo corte de septiembre se evidencia una disminución mínima; no obstante se debe tener en cuenta que en la vigencia anterior el personal de servicios generales se sumaba a éste análisis pues se realizaba contrato de prestación de servicios individual (3 personas), para ésta vigencia atendiendo lo regulado para éste tipo de servicios y su vinculación, éstas actividades se contratan a través de empresa, personal que no se está teniendo en cuenta en la data de 2016.

Respecto al comportamiento que se viene presentando en la presente vigencia, se observa el incremento trimestre a trimestre de personal vinculado por contrato y por ende el costo.

De acuerdo a lo anterior, el Instituto incurre en un costo promedio mensual por personal vinculado de planta o por contrato de \$376.882.000.00. con un total de 99 servidores públicos, sin tener en cuenta servicios generales.

## b. GASTOS GENERALES

Cuadro No. 4

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

CONCEPTO	PTO. DEFINITIVO 2016	% COMPROMETIDO	VALOR COMPROMETIDO		COMPARATIVA	
			A SEPT 30/2016	A SEPT 30/2015	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
GASTOS GENERALES	1,030,147,937	40%	415,125,239	414,525,441	599,798	0.1%
ADQUISICIÓN DE BIENES	205,223,767	19%	38,438,046	44,746,276	-6,308,230	-14%
Materiales y Suministros	99,223,767	32%	31,438,046	26,746,276	4,691,770	18%
Compra de Equipos	70,000,000	0%	0	0	0	0%
Otras Adquisiciones de Bienes	36,000,000	19%	7,000,000	18,000,000	-11,000,000	-61%
ADQUISICIÓN DE SERVICIOS	804,924,170	45%	366,111,028	360,678,923	5,432,105	2%
Viáticos y Gastos de Viaje	51,000,000	34%	17,119,062	24,911,826	-7,792,764	-31%
Comunicaciones y Transporte	25,000,000	67%	16,839,441	8,400,000	8,439,441	100%
Servicios Públicos	175,200,000	55%	96,719,446	43,355,385	53,364,061	123%
Seguros	80,000,000	31%	24,989,755	67,250,517	-42,260,762	-63%
Impresos y Publicaciones	35,000,000	71%	24,946,810	10,500,000	14,446,810	138%
Mantenimiento	74,058,170	55%	40,874,296	45,522,500	-4,648,204	-10%
Vigilancia	85,000,000	55%	47,140,070	31,097,566	16,042,504	52%
Arrendamientos	4,000,000	0%	0	4,000,000	-4,000,000	-100%
Bienestar social, estímulos, capacitación, salud ocupacional y fondo de salud.	100,666,000	24%	23,985,672	38,709,821	-14,724,149	-38%
Gastos Judiciales	55,000,000	36%	19,771,650	22,865,721	-3,094,071	-14%
OTRAS ADQUISICIONES DE SERVICIOS	120,000,000	45%	53,724,826	64,065,587	-10,340,761	-16%
Gastos imprevistos	30,000,000	4%	1,091,946	9,071,195	-7,979,249	-88%
Adecuaciones locativas	50,000,000	36%	18,232,880	34,994,392	-16,761,512	-48%
Consulta a CIFIN	40,000,000	86%	34,400,000	20,000,000	14,400,000	72%
Impuestos y Multas	20,000,000	53%	10,576,165	9,100,242	1,475,923	16%

Fuente: Oficina de Presupuesto (ejecución presupuestal)

El comportamiento de los gastos generales acumulativo a septiembre 30 de 2016 con relación al mismo periodo de 2015 en términos generales se mantiene (0.1%) que equivale a \$599.798.

Los conceptos que presentan disminución son: Otras adquisiciones de bienes (-61%), Viáticos y gastos de viaje (-31%), Seguros (-63%), Mantenimiento (-10%), Arrendamientos (-100%), Bienestar social, estímulos, capacitación, salud ocupacional y fondo de salud (-38%) la disminución se presenta en salud ocupacional y capacitación, Gastos judiciales (-14%), Gastos imprevistos (-88%), Adecuaciones locativas (-48%).

Los gastos que vienen siendo mayores a los incurridos para el mismo periodo en 2015 son: Materiales y suministros (18%), Comunicación y transporte (100%), Servicios Públicos (123%) para éste año se incluyó dentro de éste gasto servicios de conectividad de ahí el crecimiento significativo en 2015 se

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

generó el gasto por sistematización, Impresos y publicaciones (138%), Vigilancia (52%), Consulta cifin (72%) e Impuestos y multas (16%) este gastos corresponde a impuesto predial.

Cuadro 5. Consumos de elementos de papelería, acumulado a septiembre 30 2016


consumos de elementos de papelería		
area	cant	costo
archivo	386	694,660
cartera	59	1,639,000
control interno	4	30,800
crédito	505	2,160,000
cuentas especiales	33	299,500
fesca	169	4,653,543
gerencia	24	274,000
jurídica	538	3,372,150
planeación	1	14,000
sistemas	15	847,250
subgerencia comercial	9	1,251,120
talento humano	39	1,104,461
tesorería	99	667,750
<b>total consumo</b>	<b>1881</b>	<b>17,008,234</b>

El proceso de recursos físico presenta mejoras en el manejo de la información de elementos de consumos, toda vez que estos datos anteriormente no se podían generar con exactitud, ahora se lleva al día en el sistema IAS módulo de recursos físicos; aún se presentan aspectos de mejora para el tema de activos fijos. Se determina que durante ésta vigencia se ha tenido un consumo por papelería de \$17.008.234, distribuido en las diferentes áreas, algunas presentan comportamientos altos teniendo en cuenta que allí se tiene el control de impresoras lo cual se carga más en cuanto a resmas y tonner a éstas áreas.

Para éste periodo se suscribieron los siguientes contratos de gastos generales, relacionados con componentes de austeridad de acuerdo a la Directiva Presidencial 01 de 2016:

Cuadro 6. Contratos relacionados con conceptos de austeridad



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

FECHA	OBJETO CONTRATADO y EN EJECUCION	RUBRO	VALOR TOTAL	ESTADO ACTUAL
03/06/2016	Elementos de aseo y cafetería	Materiales y suministros	\$10.099.950	en ejecución
15/03/2016	Suministro de agua potable		\$5.000.000	en ejecución
23/09/2016	elementos de papelería, de escritorio y periféricos.		\$ 19,017,702	en ejecución
12/04/2016	Servicios de mensajería para cobranza	Comunicación y transporte	\$8.000.000	agotado
10/08/2016	Servicios de mensajería para cobranza		\$8.000.000	en ejecución
22/04/2016	Servicio de fotocopiado a los formatos de IFC	Impresos y publicaciones	\$9.200.000	en ejecución
24/05/2016	Medios publicitarios de divulgación de servicios de financiación.	Impresos y publicaciones	\$5.765.900	ejecutado
5/09/2016	Diseño y promulgación de cuñas de servicios de financiación		\$ 9,374,000	ejecutado
22/09/2016	promoción de servicios (herramienta agrícola)	apoyo eventos agropecuarios	\$ 18,997,800	en ejecución
06/2016	Suministro de combustible para vehículos del IFC.	Otras adquisiciones de bienes	\$7.000.000	ejecutado
21/09/2016	actividades de bienestar social	bienestar social y estímulos	\$ 18,908,400	en ejecución

Fuente: relación contratación (área de contratación)

Adicionalmente a estos conceptos se deben atender costos de asistencia y mantenimiento de los sistemas IAS Solución, QFdocument, página web, que para éste año se encuentra en \$135.656.692,00; los cuales se generan por el componente de gastos de comercialización.


Se recomienda a la administración y principalmente supervisores de éstos contratos, un adecuado control y austeridad del gastos por éstos conceptos.

Por sentencias y conciliaciones a corte septiembre no se ha realizado ninguna erogación.

### c. SERVICIOS PUBLICOS

Cuadro No. 7



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

CONSUMO SERVICIOS PUBLICOS	ene-mar 2016	abr-jun 2016	jul- sept 2016	TOTAL SERV. PUBLICOS A SEPT 2016	TOTAL SERV. PUBLICOS 2015	CONSUMO CON RELACIÓN A 2015
ENERGIA	14,230,490	10,092,620	12,435,350	36,758,460	45,707,740	80%
ACUEDUCTO, ALCANTARILLADO Y ASEO	620,124	624,260	451,850	1,696,234	1,610,365	105%
GAS	61,719	18,048	13,690	93,457	161,274	58%
INTERNET, WIFI Y HOSTING (**)	19,254,840	19,254,840	15,133,826	53,643,506	61,155,141	88%
TELEFONIA CELULAR Y FIJA	4,046,461	4,205,928	4,758,465	13,010,854	21,493,405	61%
<b>TOTAL GASTOS POR SERVICIOS PÚBLICOS</b>	<b>38,213,634</b>	<b>34,195,696</b>	<b>32,793,181</b>	<b>105,202,511</b>	<b>130,127,925</b>	<b>81%</b>

Fuente: Area de almacén

\*\* se toma solamente servicio de canal dedicado de internet y servicio de soporte de primer nivel 5x8 sobre configuración remota para gestor unificado de amenazas, se adquirió en éste periodo el UTM para ser operado directamente por IFC, y la compra del equipo para servicio de wifi, así como la instalación y configuración por valor de \$21.508.268; costo único para que en adelante se disminuya el valor mensual del servicio.

El costo de los servicios públicos presenta una disminución para éste trimestre con relación al primer y segundo trimestre de 2016.

Con relación al consumo total incurrido a corte septiembre 30 de 2016 al compararlo porcentualmente con el consumo total de 2015, observamos que en lo que respecta a energía con un 80% difícilmente se lograría la meta de disminución del 5% en éste gasto, igual pasa con el comportamiento del servicio de AAA y de internet y wifi que llevan un costo del 105% y 88% respectivamente; se refleja ahorro en servicio de gas y telefonía.

Es de aclarar que éste servicio de telefonía es utilizado principalmente en la gestión de cobro de cartera y demás actividades misionales, en ésta vigencia se realizó cambio de plan lo cual genera mayor mínimos con menos costo.

Se aclara que ésta información en cuanto a valores no coincide con el gasto presupuestal ni contable, ya que su registro y causación se realiza al mes siguiente de su consumo; así mismo su valor es desagregado y asumido por los centros de costos correspondientes.

#### **d. OTROS GASTOS NO OPERACIONALES**

Para éste trimestre no se han comprometido recursos en otros gastos no operacionales o adicionales al normal funcionamiento del IFC.

### **7. SEGUIMIENTO A POLÍTICA CERO PAPEL (resol. 135 de junio 20 2016)**

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

## 2. POLÍTICA CERO PAPEL

*El Instituto Financiero de Casanare IFC, implementará un conjunto de herramientas, que nos permitan reducir la demanda y el consumo de papel mediante la formación de nuevos hábitos y costumbres en los servidores públicos, que conlleven a la reducción y sustitución parcial de flujos documentales en papel, por soportes y archivos electrónicos; sustentados en tecnologías de la información y telecomunicaciones; involucrando a trabajadores, contratistas y usuarios de servicios, con el fin de facilitar el acceso a la información, reducir costos, contribuir al aumento de nuestra eficiencia administrativa y minimizar el impacto ambiental.*

Como implementación a ésta Política de cero papel, el Instituto maneja aplicativos para comunicaciones internas (spark, QFDocument, correo interno, carpetas compartidas en red).

Dentro de ésta política se contempló para el 2016 las siguientes metas de ahorro:


### 6. METAS

- a. Para diciembre de 2016, se propone alcanzar un ahorro de consumo de papel (resmas) de al menos el 5% respecto al periodo anterior. (Vigencia 2015).
- b. Para diciembre de 2016, se propone alcanzar un ahorro de consumo de energía eléctrica de al menos el 5% respecto al periodo anterior. (Vigencia 2015).
- c. Para diciembre de 2016, se propone alcanzar un ahorro de consumo de toners de al menos el 5% respecto al periodo anterior. (Vigencia 2015).
- d. Para diciembre de 2016, se propone aumentar el número de usuarios de la base de datos de envíos electrónicos al menos el 10% respecto al periodo anterior. (Vigencia 2015).
- e. Para diciembre de 2016, se propone realizar difusión del 100% de eventos de la entidad por medio electrónico y garantizar que máximo en el 50% de estos eventos se realice publicidad impresa.

Cuadro No. 8

CONTROL GASTOS POLÍTICA CERO PAPEL							
Resol. 135 del 20/06/2016		línea base 2015		consumo a sept 2016		ahorro	
CONCEPTO	META: 2016	cant	costo	cant	costo	v/r	%
Resma papel	5% menos	563	16,324,000	245	3,251,000	13,073,000	80%
energía	5% menos		45,707,740		36,758,460	8,949,280	20%
toners	5% menos	23	18,124,400	11	9,122,700	9,001,700	50%
envíos electrónicos	10% más	0		0	0	-	
sobres blancos			4,199,700	9500	1,750,000	2,449,700	58%
costo por envío correspondencia			11,679,300		16,000,000	(4,320,700)	-37%
difusión	100% medio electrónico				\$ 9,374,000	(9,374,000)	
publicidad impresa	50% máximo		10,500,000		\$ 5,765,900	4,734,100	45%
apoyos agropecuarios			15,000,000		18,997,800	(3,997,800)	-27%
<b>total</b>			<b>121,535,140</b>		<b>101,019,860</b>	<b>20,515,280</b>	<b>17%</b>

En relación a la disminución de gastos en papel, se puede observar un ahorro significativo para ésta vigencia comparativamente con 2015; así mismo la meta en cuanto a toners se cumple, respecto a la meta para el servicio de energía el cual debería estar en un ahorro del 30% mínimo a fin de contemplar un gasto del 25% para el último trimestre y el 5% de ahorro con relación al consumo de 2015; difícilmente se puede llegar a cumplir pues se tiene un 80% de consumo respecto a la vigencia anterior.

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

Los envíos electrónicos hasta ahora se está ajustando el sistema IAS para la generación de ésta herramienta para cobro, lo cual ahorraría respecto al gasto de sobres y mensajería o envío de correspondencia gasto que se encuentra superior al incurrido en 2015. El apoyo agropecuario se incluye pues es una forma de promocionar servicios, éste refleja un aumento con relación al gasto de 2015.

Es importante fortalecer en cuanto al control de éstos consumos, desde el proceso de recursos físicos y la socialización y concientización del personal para el logro de las metas propuestas.

## 8. COMPORTAMIENTO DE LOS INGRESOS

Cuadro 9.


<b>EJECUCION DE INGRESOS A SEPT 30/2016</b>			
<b>INGRESOS OPERACIONALES DE VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>APROPIACION DEFINITIVA</b>	<b>RECAUDO A SEPT 30/2016</b>	<b>PORCENTAJE DE RECAUDO</b>
Intereses sobre créditos	7,117,238,214	5,343,993,380	75%
Administración de cartera (comisión)	259,184,909	163,475,246	63%
Servicios educativos	260,000,000	121,575,000	47%
Otros servicios financieros (rendim. Financ. IFC)	106,155,438	89,142,451	84%
Otros servicios (tarifas, admon de proyectos, costas judiciales)	302,458,170	427,395,448	141%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>8,045,036,731</b>	<b>6,145,581,525</b>	<b>76%</b>

Fuente: Oficina de Presupuesto, ejecución de ingresos a 30 de sept. de 2016.

De los ingresos operacionales presupuestados para la vigencia, se ha recaudado el 76%, con un (1) punto por encima de lo esperado para el tercer trimestre; de los intereses sobre créditos del total recaudado se destinan para funcionamiento el 80% y el 20% va para colocación de créditos, de tal forma que el resultado de sostenibilidad presupuestal para éste primer semestre, tomando los ingresos operacionales versus los gastos de funcionamiento y operación es el siguiente:

Cuadro 10.

<b>CONCEPTO</b>		<b>RECAUDO</b>	<b>RESPALDO FINANCIERO DEL GASTO</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>			
<i>Intereses sobre crédito (80%)</i>	4,275,194,704	5,076,782,849	701,936,862.92
<i>Admon de cartera</i>	163,475,246		
<i>Servicios educativos</i>	121,575,000		
<i>Otros serv. Financieros</i>	89,142,451		
<i>Otros servicios</i>	427,395,448		
<b>GASTOS DESTINADOS AL FUNCIONAMIENTO Y OPERACIÓN</b>		<b>COMPROMETIDO</b>	<b>% COMPROMETIDO</b>
Gastos de funcionamiento	3,045,067,102.00	4,374,845,986	86%
Gastos de operación (-fesca)	1,322,278,884.00		
Escuela de negocios	7,500,000.00		

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

El comportamiento presupuestal de los recursos propios es positivo para la Institución a corte septiembre 30 de 2016, ya que los ingresos son superiores a los gastos ejecutados en \$701.936.862,92 comprometiéndolo el 86% de éstos; se mantiene desde presupuesto un control adecuado cada vez que se requiere la afectación de un gasto presupuestal, identificando el amparo de recursos desde el ingreso.

Se evidencia que la administración fue prudente en la proyección de ingresos para la vigencia 2016, pues a pesar que la cartera morosa se encuentra en un alto porcentaje, los ingresos proyectados por intereses del crédito se encuentran ajustados al comportamiento de recaudo, por lo tanto se puede lograr el 100% de lo presupuestado.

### 9. PRODUCTIVIDAD

Respecto al desarrollo misional con el personal asignado para el proceso de Gestión financiación, el resultado en cuanto a la colocación y recuperación de la cartera es el siguiente, comparativamente:

Cuadro 11. Comparativo colocación

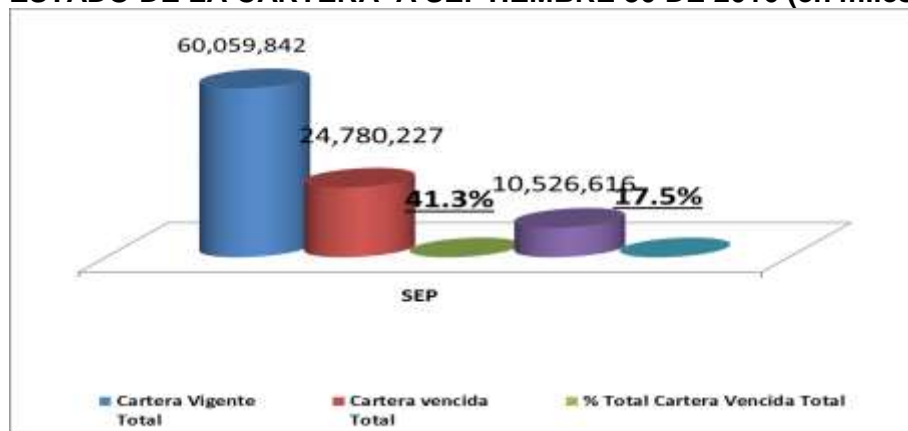
PERIODO COMPARATIVO	RECURSOS DESTINADOS AL CREDITO (en miles)	No. CREDITOS COLOCADOS	VALOR EN COLOCACION (en miles)	PORCENTAJE DE COLOCACIÓN
a corte septiembre 30 2015	27,628,162	600	11,587,745	42%
a corte septiembre 30 2016	28,961,829	329	6,090,307	21%
<b>DIFERENCIA</b>	<b>1,333,667</b>	<b>-271</b>	<b>(5,497,438)</b>	<b>-21%</b>


Fuente: informe de cartera a comité de cartera a sept 30 2016 y ejecución presupuestal. En la data se incluye reestructuraciones para ambos periodos.

El resultado de productividad en cuenta a colocación de créditos es deficiente, tanto en cantidad con un margen de diferencia del 45% menos, como en los recursos colocados con un 47% inferior comparativamente con el mismo periodo de 2015.

Cuadro 12.

### ESTADO DE LA CARTERA A SEPTIEMBRE 30 DE 2016 (en miles)



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

*Fuente: Tomado del informe de cartera a comité de cartera. Del total de la cartera vigente, el saldo de capital de las obligaciones vencidas, es de 41,3% (el valor vencido se toma del saldo total de capital de las obligaciones vencidas en calificación B-E). No obstante, la suma de capital de las cuotas vencidas que tienen estas obligaciones es de \$10.526.616 (en miles) correspondiente a un 17,5%.*

Se recomienda acciones eficaces que permitan bajar éste alto índice de cartera morosa, mayor exigencia, control y fortalecimiento en la gestión efectiva de cobro en sus distintas etapas; e incrementar la colocación de recursos en crédito con una adecuada administración de riesgos y estrategias de mercadeo a bajo costo; idoneidad, proactividad y cuidado profesional de los asesores de crédito.

## 10. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

De manera general, el resultado en la austeridad y eficiencia del gasto público social del IFC para éste periodo, en términos de ejecución de recursos es muy similar al incurrido para el mismo periodo en 2015; estando acorde a los lineamientos y políticas del Gobierno Nacional y recomendaciones definidas en la Directiva Presidencial 01 de 2016; respecto a gastos por difusión, divulgación, publicaciones y promoción de los servicios estos se hacen necesarios y prioritarios para el cumplimiento misional y por estar en competencia con el sector privado, claro esta dentro de los parámetros de eficiencia, pertinencia y austeridad.

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

Programar las salidas a municipios en el vehículo oficial, aprovechando visitas de control de inversión en proyectos para hacer visitas a juzgados sobre procesos a cargo de jurídica.

Implementar buenas prácticas para el ahorro de energía, siendo éste el servicio más costoso para la Institución.

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

Atentamente,



**LENZ SANCHEZ AMEZQUITA**  
Jefe Oficina de Control Interno