



AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN	Código: 60.045.01-146	Versión: 02	Fecha: 22/09/2016	Página 1 de 5
------------------------------	-----------------------	-------------	-------------------	---------------

<b>PROCESO</b>	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS Y TESORERIA
<b>RESPONSABLE</b>	EDUARDO HERRERA JAIMES – TESORERO
<b>PERIODO</b>	ENERO – MARZO DE 2022
<b>FECHA</b>	ABRIL 8 DE 2022

### 1. ANALISIS GENERAL DE LOS INDICADORES DE GESTION DEL PROCESO

#### 1 INDICADOR EXTRACTOS ENVIADOS:

Se enviaron 225 extractos en el periodo lo que corresponde al 100% de los clientes que tienen servicios financieros con la institución. Los cuales se han enviado vía correo electrónico.

#### 2 INDICADOR QUEJAS POR INFORMACION NO OPORTUNA O INCOMPLETA:

No se presentó ningún tipo de queja en los servicios de la oficina de Tesorería

#### 3 INDICADOR EVALUACION DE INDICADORES FINANCIEROS:

El promedio de calificación de proveedores financieros quedo en un 88.75% correspondiente al periodo de julio a diciembre de 2020; la próxima evaluación será en julio 2022, esta calificación se encuentra en el rango de proveedores confiables que maneja el Instituto Financiero y nos da una seguridad y respaldo en nuestras operaciones financieras.

#### 4 INDICADOR TASA PROMEDIO DE DEPOSITOS:

El instituto tiene un promedio de tasa del 1.84% en los depósitos que mantiene en los bancos donde tiene los recursos, el cual es óptimo desde el punto de vista individual ya que observando las tasas que ofrece el mercado con los diferentes bancos estas varían dependiendo del cliente y de los montos de dinero que se manejen. Como política interna del instituto los dineros deben estar colocados en los bancos donde su rendimiento sea el mejor de acuerdo a las condiciones propias de la institución y que obtengamos el mejor beneficio monetario. Se ve una leve mejoría puesto que los Bancos empezaron a subir las tasas de interés bancario, adicional que el Idesan ha podido empezar a



AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN	Código: 60.045.01-146	Versión: 02	Fecha: 22/09/2016	Página 2 de 5
------------------------------	-----------------------	-------------	-------------------	---------------

recuperarse y a mantener un flujo de recursos optimo en las cuentas de ahorros de la entidad.

#### 5 INDICADOR TASA PROMEDIO DE CDT 90 DIAS:

A 31 de marzo de 2022, el instituto no tiene inversiones en CDT; por lo cual no se cuenta con este indicador.

#### 6 % COSTOS EN LOS RENDIMIENTOS DE COLOCACIÓN EN PROVEEDORES FINANCIEROS (BANCOS)

Este indicador nos permite medir el porcentaje (%) de costos que Idesan paga a sus clientes de administración de recursos (depósitos a la vista y convenios, convenios adulto mayor municipios), frente a los rendimientos generados por los dineros depositados en las diferentes cuentas de ahorros y corrientes de los bancos con que el Idesan mantiene operación comercial, para este periodo de enero a marzo de 2022 el promedio de los costos fueron un -103.03% del total de los ingresos obtenidos por rendimientos financieros, para este periodo su rentabilidad fue negativa, pero respecto al trimestre anterior hemos empezado a tener una mejoría ya que los bancos están subiendo la tasa de rentabilidad de las cuentas por las condiciones de mercado actual, aunado a esto el Idesan actualmente también cuenta con recursos disponibles en las cuentas de ahorro lo que permite que los bancos nos paguen más rendimientos; además que por el desmonte gradual de captaciones que se está realizando de acuerdo a los lineamientos de la Superfinanciera de Colombia también los costos por captación de recursos han empezado a disminuir respecto al año anterior; adicionalmente el Idesan en este trimestre logro colocar recursos de créditos por valor de \$500.000.000, lo que nos mejora en nuestros ingresos a nivel presupuestal ya que la tasa que se cobra por cartera es superior a la que nos ganamos en los bancos y a través de la colocación de recursos ganamos más.

### 2. RETROALIMENTACION DEL CLIENTE EN EL PROCESO

No hay quejas en el proceso

### 3. ESTADO DE LAS ACCIONES CORRECTIVAS Y/O PREVENTIVAS DEL PROCESO



AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN	Código: 60.045.01-146	Versión: 02	Fecha: 22/09/2016	Página 3 de 5
------------------------------	-----------------------	-------------	-------------------	---------------

<b>4. RECOMENDACIONES PARA LA MEJORA DEL PROCESO Y NECESIDADES DE RECURSOS</b>			
ACTIVIDAD	RESPONSABLE	RECURSO	
Crear desde el portal el servicio de extractos en línea, que los clientes puedan tener acceso directo vía internet para revisar sus extractos de cuentas, saldos, movimientos, etc.	Oficina de Sistemas.	Gerencia.	
<b>5. MEJORA DEL SERVICIO EN RELACION CON LOS REQUISITOS DEL CLIENTE</b>			
Servicio de extractos y verificación de movimientos vía internet, directamente por los clientes.			
<b>6. INFORME RELATIVO A LA ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE LOS RIESGOS DEL PROCESO</b>			
Los riesgos en el proceso están controlados con las diferentes medidas que se han tomado para mitigarlas.			
<b>7. ACCIONES DE SEGUIMIENTO DE REVISIONES POR LA DIRECCION PREVIAS</b>			
La gerencia realiza revisión semestral a estos indicadores.			
<b>8. INFORME RELATIVO A LA ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE LOS RIESGOS DEL PROCESO</b>			
Doble registro en las diferentes operaciones de cartera y captaciones.	IDENTIFICAR LAS SALIDAS NO CONFORMES	C005-01 - Conciliación diaria entre tesorería-recaudo y cartera revisión.	



AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN	Código: 60.045.01-146	Versión: 02	Fecha: 22/09/2016	Página 4 de 5
------------------------------	-----------------------	-------------	-------------------	---------------

Estacionalidad de fondos y perdida en rendimiento de dinero en cuentas corrientes	TRASLADO DE FONDOS INTERNOS	C005-02 - El área de tesorería negocia mensualmente con los bancos la tasa de retorno para las cuentas de ahorro.
Hurto y/o perdida de títulos valores.	ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE LOS RIESGOS DEL PROCESO	C005-03 - Se entrega los títulos a través de cartas con recibidos.
Jineteo de fondos	ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE LOS RIESGOS DEL PROCESO	C005-04 - Mensualmente se realizan conciliaciones de Bancos mes vencido por parte de la oficina de Contabilidad.
Apertura de cuentas sin cumplir los requisitos exigidos de ley.	IDENTIFICAR LAS SALIDAS NO CONFORMES	C005-05 - Se realizo una lista de chequeo para cumplir con los requisitos de ley.



AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN	Código: 60.045.01-146	Versión: 02	Fecha: 22/09/2016	Página 5 de 5
------------------------------	-----------------------	-------------	-------------------	---------------

Giros, pagos o registros errados a los proveedores tanto internos como externos	PLANTEAR DOCUMENTAR E IMPLEMENTAR PLANES ACCIONES CORRECTIVAS Y/O PLANES DE MEJORA.	C005-06 - El pago debería estar amarrado a los RP de los proveedores y contratista. En el sistema XEO que comunique contabilidad con presupuesto.
Deterioro y pérdida de los soportes físicos.	PLANTEAR DOCUMENTAR E IMPLEMENTAR PLANES ACCIONES CORRECTIVAS Y/O PLANES DE MEJORA.	C005-07 – de manera periódica se da ingreso al archivo central e histórico al sistema de gestión documental
Registros en los bancos sin identificar	CONCILIACIÓN DIARIA ENTRE TESORERÍA- RECAUDOS Y CARTERA REVISIÓN. VERIFICACIÓN Y APLICACIÓN ABONOS (	C005-08 – Se efectúa por parte de las oficinas a finalizar el mes una conciliación para verificar que este todo registrado de manera correcta, además se verifica con los bancos los ingresos.