



AUTOEVALUACION DE LA GESTION

PROCESO	GESTION CONTABLE
RESPONSABLE	COORDINADOR GRUPO GESTION FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA.
PERIODO	ABRIL-JUNIO DE 2022
FECHA	AGOSTO DE 2022

1. ANALISIS GENERAL DE LOS INDICADORES DE GESTION DEL PROCESO

1. INDICADORES DE RENTABILIDAD.

a. Ingreso neto de interés / Total activos

El indicador de la rentabilidad de los ingresos netos tuvo una calificación excelente, este indicador muestra eficacia de la entidad para generar ingresos con relación a sus activos. El instituto durante el trimestre fue eficiente para generar ingresos a través del uso de los activos, sin embargo los ingresos del trimestre disminuyeron en un 35.92% respecto al mismo trimestre del año anterior, El resultado del trimestre fue de 0,54% y la meta de 0,50%, aunque se cumplió con la meta, se hace necesario continuar con la colocación de recursos que generen ingresos operativos.

b. Gastos Operacionales / Total activos

La calificación para este indicador durante el segundo trimestre fue regular con una calificación del 1.09%, estando por encima de la meta propuesta por debajo del 0.85%. , En comparación con el mismo trimestre del año anterior los gastos operativos presentaron una disminución del 2,10%, sin embargo los ingresos han disminuido notablemente viéndose afectado el resultado del ejercicio con los gastos operativos recurrentes.

c. Utilidad operacional / Ingresos Operacionales

La utilidad operacional no refleja rentabilidad durante el segundo trimestre, su resultado fue negativo en todo el trimestre por ende su calificación fue deficiente, esto debido a los bajos ingresos, las razones son: El plan de desmonte de la superfinanciera el cual se viene desarrollando actualmente y no permite captar, dando como resultado en la operación una pérdida operacional. Dentro de la pérdida del trimestre \$812 millones equivalen al deterioro y depreciación de los activos, impactando notablemente el resultado del ejercicio. El resultado del trimestre fue de -101.07% y la meta era superar el 8%.

d. Utilidad neta / Patrimonio

Se puede evidenciar que, para el segundo trimestre, el patrimonio de IDESAN no está generando valor para la entidad. El resultado del ROE fue negativo con un indicador del -0.73%, esta variación dio origen al no cumplimiento con la meta propuesta del 3,27%. el impacto se ve reflejado en la pérdida del ejercicio producto de la baja colocación de recursos por el proceso de desmonte de la entidad. Sin embargo, a partir del segundo semestre de 2022, se espera generar mayores recursos toda vez que la entidad se encuentra en proceso de estudio de créditos de fomento, créditos de libranza y convenios interadministrativos.

e. Utilidad neta / Total activos

En el segundo trimestre del 2022, el ROA de la entidad fue de -0.58%, siendo la meta el 1,19%, esto refleja que la entidad no está teniendo rentabilidad sobre sus activos, producto de la pérdida recurrente del ejercicio contable.

f. Utilidad neta / Margen neto de interés

Con este indicador se mide la capacidad de una empresa para traducir las ventas en ganancias y se puede observar que la entidad no está generando rentabilidad, producto de la pérdida del ejercicio contable. Los ingresos han disminuido notablemente con respecto a la vigencia anterior y los gastos lo superan, lo que da como resultado una pérdida del ejercicio, en otras palabras la entidad está gastando más dinero del que gana en el trimestre, dando como resultado en el ratio un promedio de -105,85% cuando la meta establecida es de 400%.



AUTOEVALUACION DE LA GESTION

2. INDICADORES DE LIQUIDEZ

a. Activo líquido / Activo total

Para el segundo trimestre del año 2022, la liquidez del activo total fue de 9,88% y la meta era de 15%, los niveles de liquidez del instituto son bajos al igual que en los trimestres anteriores, esto quiere decir que del 100% de los activos solo el 9,88% es líquido, es decir solo el 9,88% de los activos está a disponibilidad inmediata para la entidad ante una crisis financiera de la misma. Los riesgos principales son los problemas de liquidez y solvencia para la entidad sumado a esto pérdida de confianza por parte de los clientes en la entidad.

b. Activo líquido / Depósitos y exigibilidades

El segundo trimestre la liquidez de los depósitos y exigibilidades que corresponde a los saldos de terceros bajo la administración del instituto sigue siendo deficiente, dando como resultado del trimestre 93,63% cuando la meta es de 120%, lo que refleja que la entidad no cuenta con los recursos necesarios para responder por el 100% de los depósitos de terceros en el corto plazo, contando con un 93.63% en activo líquido frente al 100% de los depósitos y exigibilidades.

c. Portafolio de créditos / Depósitos y exigibilidades

La calificación de este indicador fue regular, en este indicador se busca conocer qué porcentaje de lo que el instituto adeuda a terceros reflejados en la cuenta 2902 del pasivo, se pueden respaldar con el portafolio de créditos de IDESAN, para este caso la meta es 150% y se logró un 134,92%. Podemos concluir que aunque al instituto le adeudan más de lo que debe, le falta 15.08% para lograr la meta. Es necesario continuar con la colocación de recursos, con el fin de llegar al punto de equilibrio esperado.

d. Cuentas de ahorro / Pasivo total

La liquidez de las cuentas de ahorro durante el segundo trimestre presentan un comportamiento Regular, debido a que se espera que las cuentas de ahorro logren respaldar por lo menos el 50% de las responsabilidades u obligaciones, es decir los pasivos y solo se logró respaldar en el trimestre un 47,69%, lo que traduciría en problemas de liquidez en una posible situación adversa.

e. CDT / Pasivo total

No hay CDT'S

f. Depósitos / Cartera neta

La liquidez de la cartera neta en el segundo trimestre del 2022 tiene una calificación de Excelente, la calificación fue de 74.14%, con base a este resultado se puede evidenciar, que los depósitos de los clientes de IDESAN se encuentran cubiertos con la cartera neta.

3. INDICADORES DE CALIDAD DEL ACTIVO

a. Cartera vencida / Cartera bruta

La calidad de la cartera bruta es deficiente, debido a que la cartera vencida representa un alto porcentaje de la bruta, en el trimestre la cartera vencida represento un 24,42% de la bruta, y la meta era que solo representara un 2,42% dicha cartera vencida podría ocasionar problemas de liquidez en la cartera bruta. Se recomienda realizar



AUTOEVALUACION DE LA GESTION

gestiones para recoger cartera vencida como acuerdos de pagos o condonación de intereses en la búsqueda de disminuir los niveles de cartera vencida y mejorar la liquidez.

b. Provisión / Cartera vencida

Para el segundo trimestre la calidad de la cartera vencida es EXCELENTE debido a que se encuentra provisionada en un 100% y la meta era un 80%, esto producto de que los créditos más representativos de la cartera ya fueron provisionados y la entidad se encuentra en un proceso de recuperación del deterioro de cartera, mediante acuerdos de pago y reestructuraciones.

c. Cartera vencida / Cartera neta

La calidad de la cartera neta es deficiente, producto de los altos niveles de cartera vencida que maneja la entidad, las principales carteras con mayor afectación son las de banca de inversión causando posibles futuros problemas en dicha cartera como: falta de liquidez e insolvencia, debido a que la actividad principal de IDESAN son los intereses y la mayoría de sus recursos se encuentran comprometidos en dichas carteras. El resultado del trimestre fue de 32,33% de cartera neta comprometida en la vencida, y la meta establecida era reducir dicha cartera al 2,17%, meta que no fue alcanzada, hay que hacer claridad que estos niveles de cartera han disminuido debido a los acuerdos de pago que se vienen realizando.

d. Activos improductivos / Total activos

La calificación de la calidad de los activos improductivos fue deficiente, debido a que su participación en el total de los activos representa un 65,13% en el trimestre, no logrando la meta de estar por debajo del 40%, importante revisar estos activos improductivos ya que el deterioro y depreciación de dichos activos afectan la utilidad del estado de resultados de la entidad (Bienes refuerzo patrimonial).

e. Ingreso neto de interés / Total activos

El indicador de la rentabilidad de los ingresos netos tuvo una calificación de deficiente, este indicador muestra eficacia de la entidad para generar ingresos con relación a sus activos. El instituto es deficiente para generar ingresos a través del uso de los activos, los ingresos del trimestre disminuyeron en un 35,92% respecto al mismo trimestre del año anterior, El resultado del trimestre fue de 0,54% y la meta de 0,70% por ende la calificación.

4. INDICADORES DE CAPITAL

a. Activos improductivos / Patrimonio

La calificación para el segundo trimestre de los activos improductivos frente al patrimonio fue deficiente, debido a que dichos activos representan un 81,98% del patrimonio, y la meta era no sobrepasar el 50% por ende la calificación. En otras palabras, la entidad está teniendo que financiar más del 50% de los activos improductivos con su patrimonio lo que implicaría riesgos para el patrimonio. Se debe generar convenios de recuperación del gasto invertido en los activos improductivos.

b. Activos productivos / Patrimonio

El indicador de calidad de activos productivos dio como calificación REGULAR, este indicador muestra que el patrimonio está financiando el 30,72% de los activos productivos, no logrando cumplir con la meta propuesta que era alcanzar el 35%.

c. Activos productivos / Pasivos con costo

Este indicador tiene como calificación EXCELENTE debido a que los activos productivos estuvieron en el trimestre con la capacidad para responder por las obligaciones a corto plazo. EL pasivo con costos hace referencia a los depósitos de terceros por los cuales la entidad tiene que responder, de ahí la importancia de los activos productivos, ya que en el trimestre respalda esas obligaciones en un 229,90%.



AUTOEVALUACION DE LA GESTION

d. Deudas / Patrimonio

La calificación de este indicador fue EXCELENTE, en este indicador buscamos conocer el nivel de endeudamiento de la entidad frente al patrimonio, como meta se encuentra establecido no superar el 70% teniendo que sería un endeudamiento riesgoso, y se logró mantener en niveles de endeudamiento óptimos para la entidad, en este trimestre el endeudamiento estuvo en 25.91%..

e. Patrimonio / Total activos

El indicador de calidad capital de patrimonio presentó una calificación EXCELENTE, lo que nos muestra el indicador es la solvencia de la entidad, se puede evidenciar que el 79.45% de los activos están cubiertos o financiados por los recursos propios de la entidad, en otras palabras, la entidad tiene con qué responder con las obligaciones, la meta era de por lo menos el 45%.

2. RETROALIMENTACION DEL CLIENTE EN EL PROCESO

El cliente externo no tiene interacción directa con el sistema contable de la entidad; sin embargo, todas las áreas, cartera, presupuesto, captaciones, convenios y tesorería se encuentran en línea con el proceso contable permitiendo la consolidación de la información y su posterior revisión y análisis.

Es de anotar, que el resultado de las operaciones puede ser consultado por terceros interesados, a través de la página web en donde se encuentra publicado (<https://idesan.gov.co/>).

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

A mitad del tercer trimestre de 2021; Se realizó el ajuste del ejercicio del Convenio 1113, el cual mediante directriz de la CGN, se trasladaron los saldos y movimientos a cuentas de orden, donde se llevará su control. Cabe resaltar que cada área se encuentra en el proceso de desarrollo de sus indicadores correspondientes, con el fin de mantener un control y hacer un efectivo seguimiento. Dichos indicadores entraron en vigencia a partir del año 2020, después de que la oficina de Calidad adelantara las socializaciones y capacitaciones correspondientes a éstos nuevos indicadores, con los responsables de cada área.

4. RECOMENDACIONES PARA LA MEJORA DEL PROCESO Y NECESIDADES DE RECURSOS

Lograr obtener por lo menos la segunda mejor calificación para el corto plazo y el largo plazo	TODAS LAS AREAS	
Lograr ingresar al régimen especial de control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia	GERENCIA	
Lograr captar nuevos clientes	COMERCIAL	
Creación de nuevos productos	COMERCIAL	
Lograr la reestructuración de cargos del Instituto planteada a la Asamblea Departamental, como requisito para poder ser vigilado y controlado por la Superintendencia Financiera de Colombia	GERENCIA	



AUTOEVALUACION DE LA GESTION

5. MEJORA DEL SERVICIO EN RELACION CON LOS REQUISITOS DEL CLIENTE

Se inició el proceso de acercamiento con los clientes, reactivando la libranzas para empleados públicos del Departamento.

6. INFORME RELATIVO A LA ADMINISTRACIÓN Y GESTION DE LOS RIESGOS DEL PROCESO

CONTROLES Y RIESGOS A JUNIO 30 DE 2022 DE LA GESTIÓN CONTABLE

Riesgo	Descripción del Riesgo	Actividad	Exposición RI	Control	Exposición RR
R009-01 - Pago impropio en las Obligaciones Tributarias y Fiscales	Pago impropio en las Obligaciones Tributarias y Fiscales en términos y periodos previstos para su cancelación o presentación.	DILIGENCIAMIENTO DEL PAGO OBLIGACIONES TRIBUTARIAS, CONTABLES Y DE SEGURIDAD SOCIAL	Extremo	C009-01 - "Se mantiene el Calendario Tributario (DIAN) actualizado en el año vigente.	Bajo
R009-02 - Sanciones por incumplimiento o a la normatividad en la ejecución del presupuesto	Sanciones por incumplimiento a la normatividad en la ejecución del presupuesto	ELABORACIÓN Y APROBACIÓN DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS (Procedimiento Cod: 30.027.02-026)	Extremo	C009-02 - Informe mensual de la ejecución del presupuesto a la alta gerencia.	Bajo
R009-03 - Pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de los soportes contables	Pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de los soportes contables - Información (Movimiento diario)	PLANIFICACIÓN Y DOCUMENTACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DEL PROCESO: GESTIÓN DE LA CONTABILIDAD	Alto	C009-03 - Implementación del plan de continuidad del negocio	Bajo



AUTOEVALUACION DE LA GESTION

R009-04 - Cierres contables (mensuales o del año) fuera de las fechas establecidas por la superintendencia financiera	Cierres contables (mensuales o del año) fuera de las fechas establecidas por la superintendencia financiera	CIERRES PERIODICOS Y ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CIERRE DE VIGENCIA FISCAL	Alto	C009-04 - Mensualmente la Gestión de Contabilidad comunica a través de correo electrónico.	Moderado
R009-05 - Ingreso de información errada e incompleta en el sistema financiero XEO	Ingreso de información errada e incompleta en el sistema financiero XEO	PLANTEAR DOCUMENTAR E IMPLEMENTAR PLANES ACCIONES CORRECTIVAS Y/O PLANES DE MEJORA.	Extremo	C009-05 - El sistema financiero XEO genera alertas cuando se ingresa un código contable errado.	Bajo
R009-06 - Pago y presentación de las obligaciones tributarias erradas	Pago y presentación de las obligaciones tributarias erradas	DILIGENCIAMIENTO DEL PAGO OBLIGACIONES TRIBUTARIAS, CONTABLES Y DE SEGURIDAD SOCIAL	Extremo	C009-06 - Seguimiento a las Tablas emitidas por la DIAN sobre la información tributaria de impuestos.	Bajo
R009-07 - Causación y/o registros inadecuados de los hechos económicos	Causación y/o registros inadecuados de los hechos económicos	PLANTEAR DOCUMENTAR E IMPLEMENTAR PLANES ACCIONES CORRECTIVAS Y/O PLANES DE MEJORA.	Alto	C009-07 - La Gerencia mediante Resolución ordena dos (2) reuniones al año del Comité de Sostenibilidad.	Bajo



AUTOEVALUACION DE LA GESTION

7. ACCIONES DE SEGUIMIENTO DE REVISIONES POR LA DIRECCION PREVIAS

Teniendo en cuenta que el IDESAN se encuentra en proceso de desmonte de los recursos de depósitos a la vista, la Gerencia se encuentra realizando la devolución de los recursos a los municipios y entidades descentralizadas, al igual que los convenios respectivos con la Gobernación de Santander.

Revisó y Aprobó:

JOHNNY WALTER PEÑALOZA NIÑO
Coordinador Financiero y Administrativo (A)

Elaboró: Edilma Cuellar Giraldo –Apoyo Área Financiera y Administrativa
Revisó: Andrés Solano Aguilar, Profesional Especializado Grupo Gestión Fra y Admtva