

PLAN ACCIÓN: SUBGERENCIA FINANCIERA
FECHA DE ELABORACIÓN: ENERO 2023

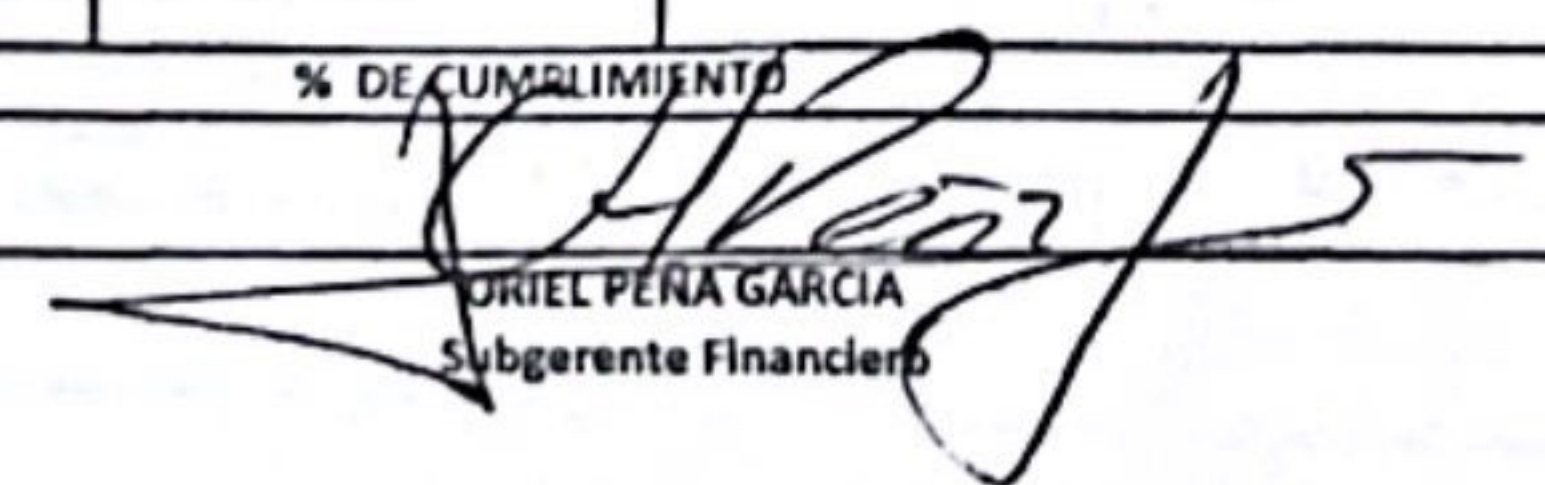
No.	Actividad	Tipo de Indicador	Responsable	Meta	Indicador	Resultado del indicador					Observaciones
						I	II	III	IV	Tablero	
1	Realizar seguimiento periódico a los proyectos financiados por Idear en la vigencia.	Eficiencia	Subgerente Financiero	Vigilar el cumplimiento de los proyectos financiados a través de un seguimiento trimestral.	Seguimientos realizados/Total Seguimientos programados	100%	100%	100%		75%	I Trimestre: El 21 de febrero se entregó informe al jefe de oficina de riesgos de la inversión con la unión Barcaza de Arauquita II Trimestre: Se realizó seguimiento al credito de DEPI III Trimestre: se presento informe de supervision para tramite de liquidacion del negocio (Barcaza Arauquita)
2	Viabilizar los proyectos de inversión de las solicitudes de créditos que sean objeto de financiación con recursos del Instituto.	Eficacia	Subgerente Financiera - Profesional Especializada - Profesionales Universitarios	Estudiar y evaluar que las solicitudes de créditos cumplan los requisitos legales, financieros y técnicos de conformidad con los manuales.	Número de solicitudes de crédito analizadas/Número de solicitudes de crédito presentadas a Comité.	NA	100%	NA		50%	I Trimestre: En el primer trimestre no hubo solicitudes de creditos de inversion II Trimestre: En el segundo trimestre se analizo y se aprobaron un (1) crédito por la linea de inversion III Trimestre: En el tercer trimestre no hubo solicitudes de creditos de inversion
3	Verificar que la concentración máxima de la cartera por cliente no supere el 35% del patrimonio técnico.	Eficiencia	Subgerente Financiero	% de concentración máxima de cartera por cliente de acuerdo al patrimonio técnico	100% del cumplimiento del limite de concentración de cartera por cliente	100%	100%	100%		75%	La verificacion se realiza cuando se hace el analisis a las solicitudes de cada uno de los creditos.
4	Análisis de los resultados de rentabilidad del activo, del Patrimonio, Liquidez, Capital de trabajo y utilidad, Participación del gasto, Costos operacionales, ingresos operacionales y solvencia	Eficiencia	Subgerente Financiero		Indicadores Financieros medidos y analizados	100%	100%	100%		75%	I Trimestre: Liquidez: \$61 - Capital de W: \$48,329,300,943. Endeudamiento: 7% Razón de cobertura de interes: \$231 - Rentabilidad Ptr: 0,31% - Rentabilidad sobre activos: 0,28%, costo operacional: 82% II Trimestre: Liquidez: \$47 Capital de W: \$37,040,517,878 Endeudamiento: 6,82% Razón de cobertura de interes: \$-8,50 Rentabilidad Ptr: 0,01% Rentabilidad sobre activos: 0,02% Costo operacional: 99,38% III Trimestre: Liquidez: \$46,77 Capital de W: \$26,490,062,000 Endeudamiento: 7,24% Razón de cobertura de interes: \$25,025 Rentabilidad Ptr: 0,90% Rentabilidad sobre activos: 5,59% Costo operacional: 74,70%
5	Requerir tasas del mercado de captación, analizar la información y presentarla al comité financiero de inversiones para la toma de decisión respecto a la distribución del efectivo a una tasa superior.	Eficiencia	Subgerente Financiero - Tesorero General	Establecer políticas y estrategias que permitan un nivel más alto de rentabilidad de las inversiones y recursos de la Entidad.	Aumento del 20% rendimientos financieros trimestrales año 2023 respecto lo generado por Rendimientos financieros trimestrales año 2022	531%	688%	49%		317%	I Trimestre: se recaudó por concepto de rendimientos financieros el valor de \$457,940,362 y en el primer trimestre de 2022 fue de \$60,479,314. El aumento del 20% es de \$72,575,176,80 (meta). El aumento fue del 531%: Variación del ingreso (\$385,365,185)/ingreso meta. II Trimestre: se recaudó por concepto de rendimientos financieros el valor de \$897,777,000 y en el mismo periodo de 2022 fue de \$94,957,000. La meta del 20% corresponde a \$18,991,400. La variacion fue del 688%: Variación del ingreso (\$783,828,600)/ingreso meta. III Trimestre: se recaudó por concepto de rendimientos financieros el valor de \$334.032.000 y en el mismo periodo de 2022 fue de \$302.907.000, La meta del 20% corresponde a \$60.581.000. La variacion fue del 49%: Variación del ingreso (\$31.125.000) /Ingreso meta.

PLAN ACCIÓN: SUBGERENCIA FINANCIERA

FECHA DE ELABORACIÓN: ENERO 2023

ACTUALIZACIÓN: ENERO 2023

ID	Descripción	Eficiencia	Subgerente Financiero - Tesorero General	Verificación bimestral de conciliaciones bancarias mensuales	Resultado del indicador					Observaciones	
					100%	100%	100%		75%		
6	Mantener actualizada la información financiera del instituto para la aprobación y/o Desembolso de los cupos de créditos cuando sean requeridos.	Eficiencia	Subgerente Financiero - Tesorero General	Verificación bimestral de conciliaciones bancarias mensuales	100%	100%	100%		75%	Los bancos se encuentran debidamente conciliados a septiembre de 2023.	
7	Hacer seguimiento a los desembolsos de los estudiantes activos con el ánimo de conocer el cumplimiento tanto de idear con el giro del recurso, como de los estudiantes con el cumplimiento de requisitos.	Eficacia	Subgerente Financiera - Profesionales Universitarios	Tener control del 100% de los créditos educativos aprobados con respecto a los desembolsos.	Desembolsos realizados/ Total desembolsos a realizar	79%	11%	91%		45%	I Trimestre: Se realizaron 41 de 52 desembolsos II Trimestre: Se realizaron 6 de 54 desembolsos III Trimestre: Se realizaron 51 de 66 desembolsos
					Estudiantes nivelando/Total estudiantes activos	2%	2%	2%		1%	I Trimestre: 1 estudiante nivelando de 52 estudiantes activos II Trimestre: 1 estudiante nivelando de 54 estudiantes activos III Trimestre: 1 estudiante nivelando de 66 estudiantes activos
					Estudiantes sin documentos/Total estudiantes activos	10%	6%	9%		6%	I Trimestre: 5 sin documentación de 52 estudiantes activos II Trimestre: 3 sin documentación de 54 estudiantes activos III Trimestre: 6 sin documentación de 66 estudiantes activos
					Estudiantes por liquidar/ Estudiantes activos	10%	4%	6%		5%	I Trimestre: 5 estudiantes sin liquidar de 52 estudiantes activos II Trimestre: 2 estudiantes sin liquidar de 54 estudiantes activos III Trimestre: 4 estudiantes sin liquidar de 66 estudiantes activos
					Estudiantes Legalizando/Estudiantes activos	100%	4%	6%		27%	I Trimestre: 52 estudiantes legalizando de 52 estudiantes activos II Trimestre: 2 estudiantes legalizando de 54 estudiantes activos III Trimestre: 4 estudiantes legalizando de 66 estudiantes activos
8	Analizar las Tasas de mercado de captación y presentar trimestralmente propuesta para la fijación de Tasas de Interés del Instituto ante el Consejo Directivo para su aprobación.	Eficiencia	Subgerente Financiera	% de concentración máxima de cartera por cliente de acuerdo al patrimonio técnico	Presentar estudio de Tasas de mercado de captación como herramienta para la toma de decisiones. (Trimestral)	100%	100%	100%		75%	I Trimestre: Se presentó estudio a Comité Financiero y de Inversiones en acta N° 01 y a Consejo Directivo según Acuerdo 01 de 2023 II Trimestre: Se presentó estudio a Comité Financiero y de Inversiones en acta N° 04 y a Consejo Directivo según Acuerdo 15 de 2023 III Trimestre: Se presentó estudio de mercado para tasas de interés durante el III trimestre, para normalizaciones según Acuerdo 18 de 2023
% DE CUMPLIMIENTO					112%	109%	60%	0%	70,4%		


 GABRIEL PEÑA GARCÍA
 Subgerente Financiero