

PLAN DE MEJORAMIENTO

PRESENTANTE LEG BRAULIO CASTELBLANCO VARGAS

ENTIDAD

INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

PERIODO DE EJECUCIÓN 01-8-2022 al 1-2-2023

VIGENCIA EVALUADA 2021

FECHA DE SUSCRIPCIÓN 03/08/2022

DESCRIPCIÓN DE HALLAZGOS FORMULADOS POR LA CONTRALORÍA	CAUSAS	ACCIONES DE MEJORA	META	RESPONSABLE		CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN (A SEIS MESES)		PORCENTAJE DE AVANCE	OBSERVACIONES
				Nombre	Cargo	Fecha de Inicio	Fecha de Terminación		
Gestión ineficiente e ineficaz por parte de las directivas de la entidad respecto al manejo de la cartera castigada	No se realiza gestión efectiva No se ha logrado la recuperación Clientes que desde el comienzo no han cancelado sus obligaciones Los clientes no poseen propiedades Personas de edad avanzada y desempleadas	Gestionar una aplicación que permita obtener los datos de localización y contacto de clientes para mejorar la eficiencia en el cobro	Gestión mensual a clientes de cartera castigada	Maria Alejandra Salcedo Restrepo	Subgerente comercial y de crédito	01/08/2022	01/02/2023	100%	Se realizó Gestión de cobro según las averiguaciones de datos realizada con la información obtenida de la herramienta UBICA PLUS realizándose 851 gestiones de cobro según el listado anexo, con un recaudo efectivo a capital por valor de \$171,275,168.00.
		Presentación a Junta Directiva de un mecanismo de alivio para aumentar el recaudo y extinguir obligaciones en etapa jurídica	Mecanismo presentado e implementado	Braulio Castelblanco vargas	Gerente	01/08/2022	01/02/2023	100%	Se presentó ante la Junta Directiva del Instituto Financiero de Casanare el proyecto de acuerdo como mecanismo de alivio para aumentar el recaudo y extinguir las obligaciones en etapa jurídica, posteriormente enumerado como Acuerdo No. 013 aprobado por la misma Junta el día 15 de Septiembre de 2022 con una vigencia hasta el 30 de Diciembre de 2023

DESCRIPCIÓN DE HALLAZGOS FORMULADOS POR LA CONTRALORÍA	CAUSAS	ACCIONES DE MEJORA	META	RESPONSABLE		CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN (A SEIS MESES)		PORCENTAJE DE AVANCE	OBSERVACIONES
				Nombre	Cargo	Fecha de Inicio	Fecha de Terminación		
Poca efectividad en recuperacion de la cartera en etapa de cobro juridico	Riesgo de caducidades Aumento de la cartera en etapa juridica baja eficiencia en el cobro	Presentar quejas ante el CSJ cuando se presenten desistimientos tácitos o prescripciones en procesos de cobro jurídico	Quejas presentadas	Nelson Romero	Jefe Oficina Jurídica	01/08/2022	01/02/2023	100%	En el periodo referenciado no se presentaron quejas ante el Consejo Seccional de la Judicatura, sin embargo y con fundamento en la información suministrada por la supervisión de los abogados externos el 22.02.2023, se radico queja ante la instancia disciplinaria en contra del abogado EDUARD OSWALDO OLAYA. Sin perjuicio de lo anterior, es oportuno mencionar que en el comité de conciliación de fecha 15.03.2023, se establecio como primer tema a tratar, el siguiente: (Cuál debe ser la posición del I.F.C., respecto de la responsabilidad de los profesionales del derecho por haber dado lugar al decreto de desistimiento tácito en procesos a su cargo y que como consecuencia traigan la caducidad.), en donde se establecio como decisión del comite que con base en el concepto jurídico generado por la DRA KARINA NIETO ZAPATA y una vez expuesto y argumentado los antecedentes, se decide que los informes emitidos por la supervisión de los contratos a tarifa con destino a la Oficina Asesora Jurídica, a fin de remitir al Consejo Superior de la Judicatura para investigación disciplinaria, deben ser únicamente los casos en los cuales la declaratoria de desistimiento tácito, implica caducidad de la acción ejecutiva, que en todo caso el informe debe ser expuesto y sustentado por la supervisión de los abogados externos. Asi mismo dicha decisión fue comunicada a la supervisión de los abogados externos el día 17.03.2023.
		Fortalecimiento de la gestion de cobro mediante la vinculación de gestores de cobro	Personal contratado y permanente para la gestion de cobro en todas las etapas	Maria Alejandra Salcedo Restrepo	Subgerente comercial y de crédito	01/08/2022	01/02/2023	100%	Se fortalecio la gestion de cobranza de todas las etapas mediante la contratación de personal vinculado por contrato prestación de servicios, según la siguiente relación: Contrato 019/2022 Contrato 181/2022 Contrato 212/2022 Contrato 2212/2022 Contrato 216/2022 Contrato 234/2022 Contrato 236/2022 Contrato 246/2022 Contrato 034/2023 Contrato 013/2023 Contrato 020/2023

DESCRIPCIÓN DE HALLAZGOS FORMULADOS POR LA CONTRALORÍA	CAUSAS	ACCIONES DE MEJORA	META	RESPONSABLE		CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN (A SEIS MESES)		PORCENTAJE DE AVANCE	OBSERVACIONES
				Nombre	Cargo	Fecha de Inicio	Fecha de Terminación		
		Elaboracion de un informe trimestral consolidado de las carteras del IFC para el Comité de Riesgos.	Informe elaborado y socializado en Comité de Riesgos	Mirama Lopez Z	Jefe Oficina de Pl	01/08/2022	01/02/2023	100%	<p>La Oficina Asesora de Planeación, encargada del seguimiento a los sistemas de Administración del riesgo, obedeciendo al Plan de Acción de la Vigencia 2022, tenía la responsabilidad de realizar 11 comites de riesgos, dentro de los cuales se presentan los informes de las carteras IFC, FESCA y cartera en administración, en cumplimiento de las políticas de riesgo de crédito.</p> <p>Se adjuntan actas: Acta No. 007 -31-08-2022, Acta No. 008-22-30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, Acta No. 009-22- 31 DE OCTUBRE DE 2022, Acta No. 010-22 - 30 DE NOVIEMBRE DE 2022, Acta No. 011-22 - 20 DE DICIEMBRE DE 2022</p> <p>Temas abordados en los comites: Informe Sistema de Administración de Riesgo de Operativo -SARO, 2. Informe Sistema de Administración de Riesgo de Crédito - SARC, 3. Informe Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez y Mercado- SARLy SARM. 4. Informe Sistemé de Administración de Riesgo de Lavado de Activo y Financiación de Terrorismo. SARLAFT.</p>