

TDR_102_76_14



INFORME DE SEGUIMIENTO DEL PLAN DE ACCIÓN 2024

Periodo: Tercer Trimestre

Versión 03. octubre 2024

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

Equipo Directivo:

Óscar Javier Araque Garzón
Gerente

Kelly Jhoana Estrada Buitrago
Subgerente Comercial y de Crédito

Sonia Patricia Ríos Jimenez
Subgerente Administrativo y Financiero

José Antonio Naranjo Morales
Jefe Oficina Asesora de Planeación

Carlos Omar González Vianchá
Jefe Oficina Asesora Jurídica

Héctor Samuel Bohórquez Higuera
Jefe de Control Interno

EQUIPO DE TRABAJO
Oficina Asesora de Planeación



📍 Dirección: Carrera 13C No. 9-91, Yopal, Casanare. ☎ PBX: 320 889 9573.
✉ E-mail: Instituto@ifc.gov.co

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

Tabla de Contenido

1. PRESENTACIÓN	4
2. ESTRUCTURACIÓN PLAN DE ACCIÓN	4
3. SEGUIMIENTO DEL PLAN DE ACCIÓN TERCER TRIMESTRE VIGENCIA 2024.	7
3.1. SUBGERENCIA COMERCIAL Y DE CRÉDITO	8
3.2. SUBGERENCIA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA	15
3.3 OFICINA ASESORA JURÍDICA	18
3.4 OFICINA ASESORA DE PLANEACIÓN	20
3.5 CONTROL INTERNO	22
4. CUMPLIMIENTO FISICO PLAN DE ACCIÓN	24
5. CUMPLIMIENTO FINANCIERO PLAN DE ACCIÓN VIGENCIA 2024	25
6. RECOMENDACIONES	27

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

1. PRESENTACIÓN

El Plan de Acción es el instrumento mediante el cual los procesos programan y determinan las metas e indicadores que definen la hoja de ruta de la Entidad, para impulsar el logro de los objetivos estratégicos y el cumplimiento de su misionalidad durante la vigencia correspondiente, El Plan de acción debe estar articulado con el Plan Estratégico Institucional

Realizar el seguimiento del plan de acción, tomando como base las actividades, metas e indicadores formulados por las dependencias, analizando el desempeño institucional para la toma adecuada y responsable de decisiones.

Así mismo, incluye elementos de los lineamientos dados por el Modelo Integrado de Planeación y Gestión (MIPG), reglamentado por el Decreto 1499 de 2017 y las demás disposiciones y aspectos que complementan las Políticas de Gestión y Desempeño Institucional establecidas por el Departamento Administrativo de la Función Pública. El objetivo general de este informe de seguimiento es informar a la ciudadanía y a los diversos grupos de interés sobre el estado de avance de la ejecución del Plan de Acción 2024 del IFC; así como rendir el balance de las actividades de apoyo que promueven las condiciones para el cumplimiento de las metas del Plan Estratégico.

Dar a conocer a los Líderes y responsables el porcentaje de cumplimiento de cada una de las actividades e indicadores establecidos por cada uno de las dependencias que hacen parte integral de la entidad.

Brindar recomendaciones a los líderes y responsables de los procesos de la entidad, con el fin de fortalecer los reportes de información.

Socializar los resultados del reporte del plan de acción institucional trimestral en la vigencia 2024

Esquema de seguimiento

En ese orden de ideas, a continuación se presenta el seguimiento por dependencias del Plan de Acción para el tercer trimestre de la vigencia 2024, en cumplimiento a la Resolución No. 221 del 31 de agosto de 2021 “Por medio de la cual se reglamenta la presentación y evaluación del plan de acción”.

Este informe se presentará al Comité Institucional de Gestión y Desempeño, en el cual se mostrará el avance que evidencia el cumplimiento de las actividades, las acciones realizadas, los logros pendientes y problemas encontrados y el seguimiento financiero; así como las propuestas de mejoramiento para su cumplimiento en la ejecución de actividades de la vigencia.

2. ESTRUCTURACIÓN PLAN DE ACCIÓN

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

El Plan de Acción para la vigencia 2024, se aprobó en el comité Institucional de Gestión y Desempeño acta N° 01 del 11 de enero de 2024 quedando constituido de forma física y financiera.

A nivel de estructura Física se encuentra así: 4 objetivos estratégicos, 9 estrategias institucionales, 13 iniciativas, 33 metas y 160 actividades, respectivamente.

Con relación a la programación financiera el valor programado de \$ 5.338.593.000, valor inicial asignado \$ 936.431.256 y el valor sin financiar corresponde a \$ 4.452161.744.

En las siguientes ilustraciones 1, 2, 3 y 4 se presenta la programación física y financiera para la vigencia 2024 cómo se evidencia a continuación, así:

Ilustración 1. Estructuración física plan de acción

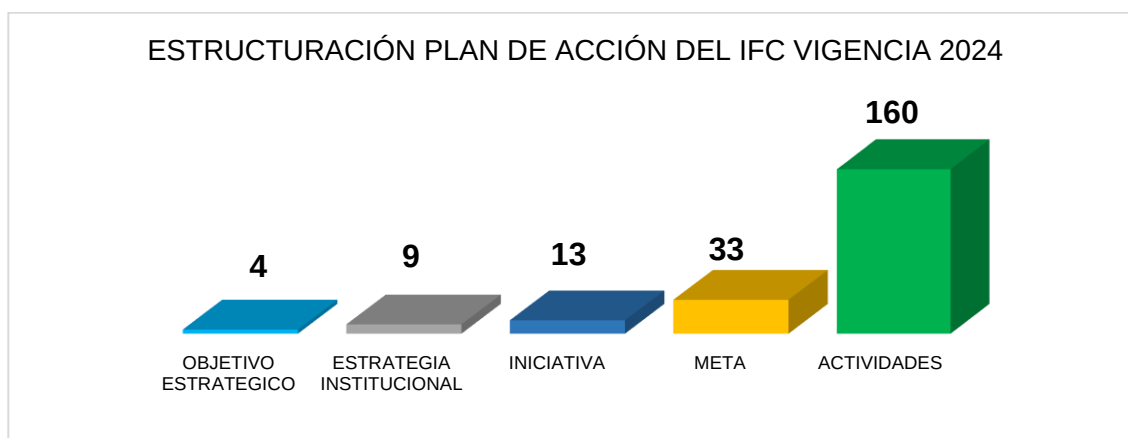
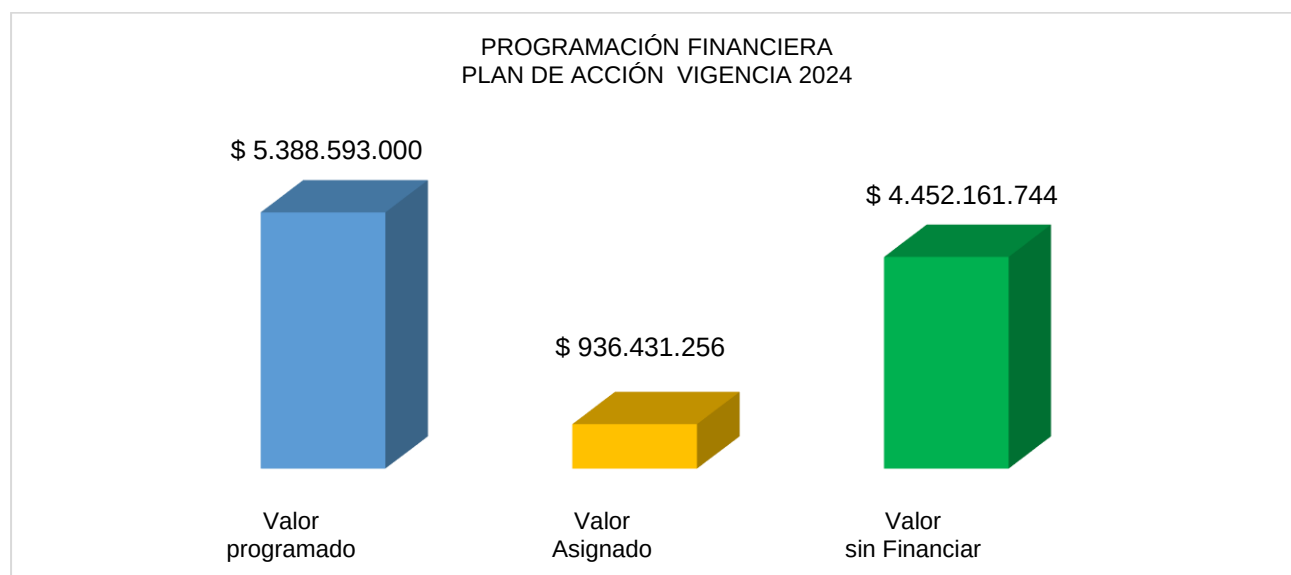


Ilustración 2. Programación Financiera Plan de Acción



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

A nivel de la estructuración del plan de acción por dependencia, se evidencia la distribución así:

Ilustración 3. Estructura física por dependencia

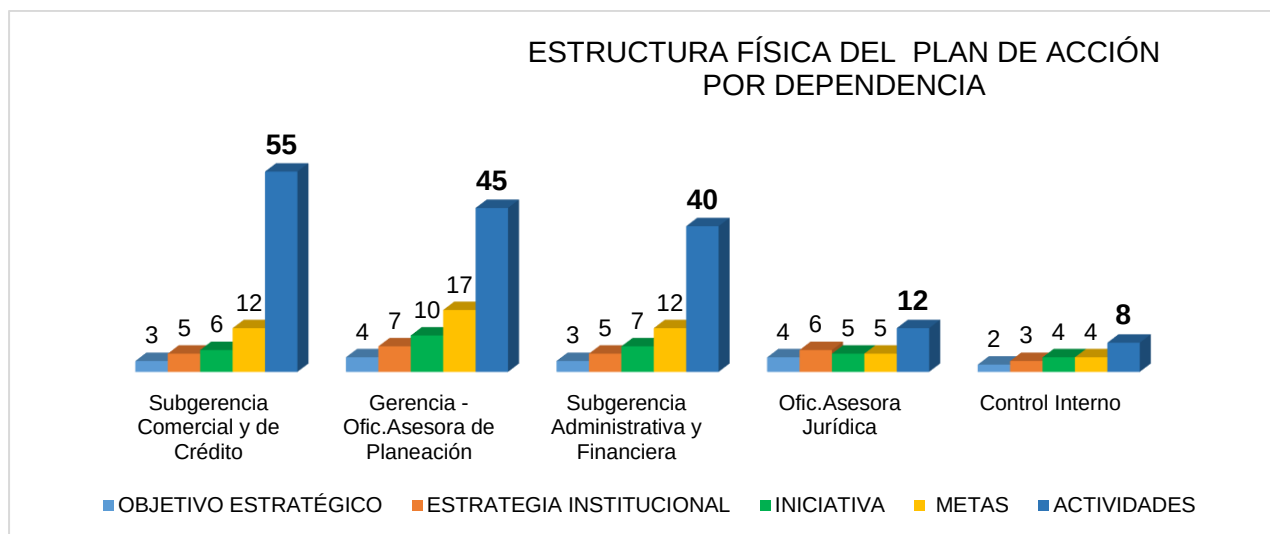
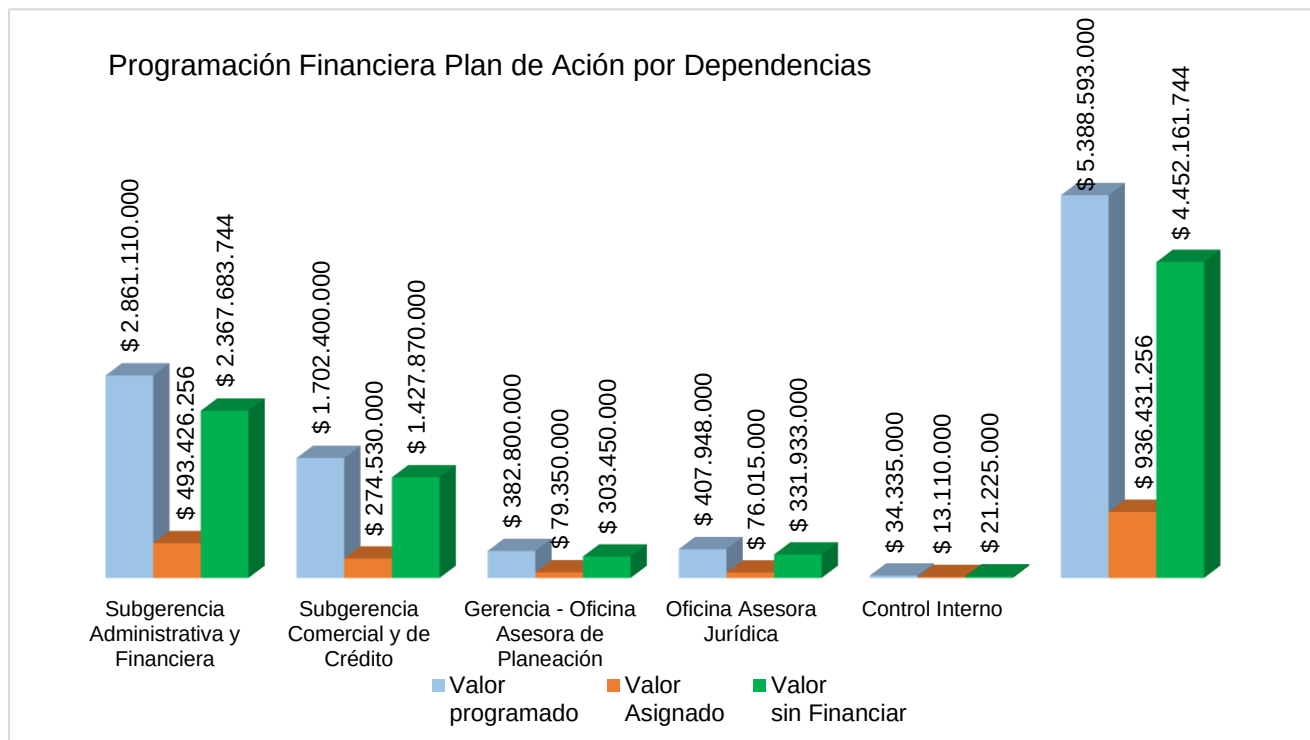


Ilustración 4. Programación financiera por dependencias



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

De lo anterior ilustración, se concluye:

- Del total de OBJETIVOS ESTRATÉGICOS correspondiente a 4, las Subgerencia Comercial y de Crédito, Oficinas Asesoras de Planeación y Oficina Asesora Jurídica cuentan con 4, y así como 3 para la Subgerencia Administrativa y Financiera, y para Control Interno 2, y con una participación del 100% respectivamente.
- A nivel de ESTRATEGIA INSTITUCIONAL, del total correspondiente a 9 para la vigencia 2024 la Subgerencia Comercial y de Crédito cuenta con 5, la Subgerencia Administrativa y Financiera con 5, la Oficina Asesora Jurídica con 6, la Oficina Asesora de Planeación con 7 y Control Interno 3 respectivamente.
- En cuanto a INICIATIVA, del total correspondiente a 13 para la vigencia 2024, la Subgerencia Comercial y de Crédito cuenta con 6, la Subgerencia Administrativa y Financiera con 7, la Oficina Asesora Jurídica con 5, la Oficina Asesora de Planeación con 10 y Control Interno 4 de forma respectiva.
- En lo relacionado con METAS, del total correspondiente a 33 de plan estratégico, la Subgerencia Comercial y de Crédito cuenta con 12, la Subgerencia Administrativa y Financiera con 12, la Oficina Asesora Jurídica con 5, la Oficina Asesora de Planeación con 17 equivalentes y Control Interno 4 respectivamente.
- En cuanto a las ACTIVIDADES, del total correspondiente a 160 para la vigencia 2024, la Subgerencia Comercial y de Crédito cuenta con 45 correspondiente al 34%, la Subgerencia Administrativa y Financiera con 40 equivalente al 25%, la Oficina Asesora Jurídica con 12 equivalente al 8%, Oficina Asesora de Planeación con 45 equivalente al 28% y Control Interno 8 equivale al 5% respectivamente.
- Para finalizar del total de la programación financiera correspondiente a \$ 5.388.593.000 para la vigencia 2024, la Subgerencia Comercial y de Crédito cuenta con \$ 1.702.400.000, la Subgerencia Administrativa y Financiera con \$ 2.861.110.000, para la Oficina Asesora Jurídica con \$ 407.948.000, y para la Oficina Asesora de Planeación con \$ 382.800.000 y Control Interno con \$ 34.335.000 respectivamente.

3. SEGUIMIENTO DEL PLAN DE ACCIÓN TERCER TRIMESTRE VIGENCIA 2024.

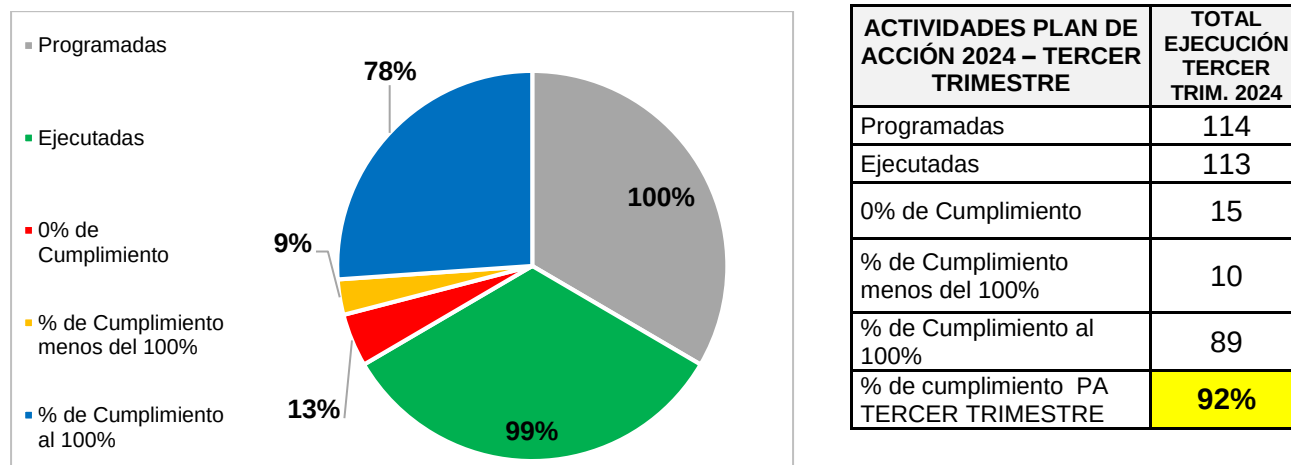
Igualmente se presenta el seguimiento Físico y Financiero por dependencias ejecutado para el tercer trimestre de la vigencia 2024.

En cuanto a lo relacionado con el total de las actividades correspondiente a 160 para la vigencia 2024, pero acorte del tercer trimestre se realizó ajuste de algunas actividades de la Subgerencia Administrativa y Financiera, de la Oficina Asesora de Planeación y de la Subgerencia Comercial y de Crédito quedado con total de actividades de 153 para lo que resta de la presente vigencia, fueron programadas para el tercer trimestre 115, distribuido así: Subgerencia Comercial y de Crédito 49, 25 subgerencia Administrativa y Financiera, para la Oficina Asesora de Planeación con 25, Oficina Asesora Jurídica con 10 y control Interno con 5 actividades.

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

De la misma manera del total de las actividades programadas para el tercer trimestre correspondiente a 114, fueron ejecutadas 113 equivalente al 99%, 15 presentan 0% de cumplimiento representando el 13%; Así mismo del total de estas actividades 89 se ejecutaron al 100% lo cual representa el 78% y 10 fueron ejecutadas menos del 100% con una participación del 9% de cumplimiento, como se evidencia a continuación, así:

Ilustración 5.Actividades tercer Trimestre Plan de Acción 2024

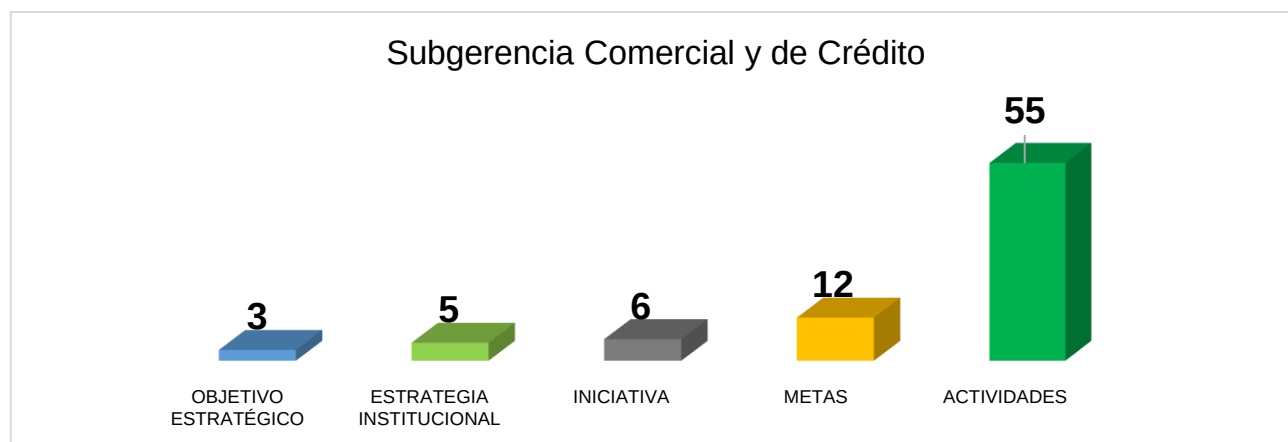


A continuación se presenta el avance de ejecución por dependencia, del tercer trimestre del Plan de Acción propuesto para la vigencia 2024, así:

3.1. SUBGERENCIA COMERCIAL Y DE CRÉDITO

El Plan de Acción para la vigencia 2024 de la **SUBGERENCIA COMERCIAL Y DE CRÉDITO**, está conformado por 3 objetivos estratégicos, 5 estrategias institucionales, 6 iniciativas, 12 metas del total de 33 propuestas y 55 actividades del total propuesto de 160 respectivamente en el plan de acción para la presente vigencia, como se evidencia en la gráfica a continuación:

Ilustración 6. Estructura física subgerencia comercial y de crédito



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

Seguimiento Físico y Financiero:

De la misma manera del total de las actividades programadas y el comportamiento financiero ejecutado para el tercer trimestre, se presenta en las siguientes ilustraciones N° 7 y 8, así:

Ilustración 7. Seguimiento físico

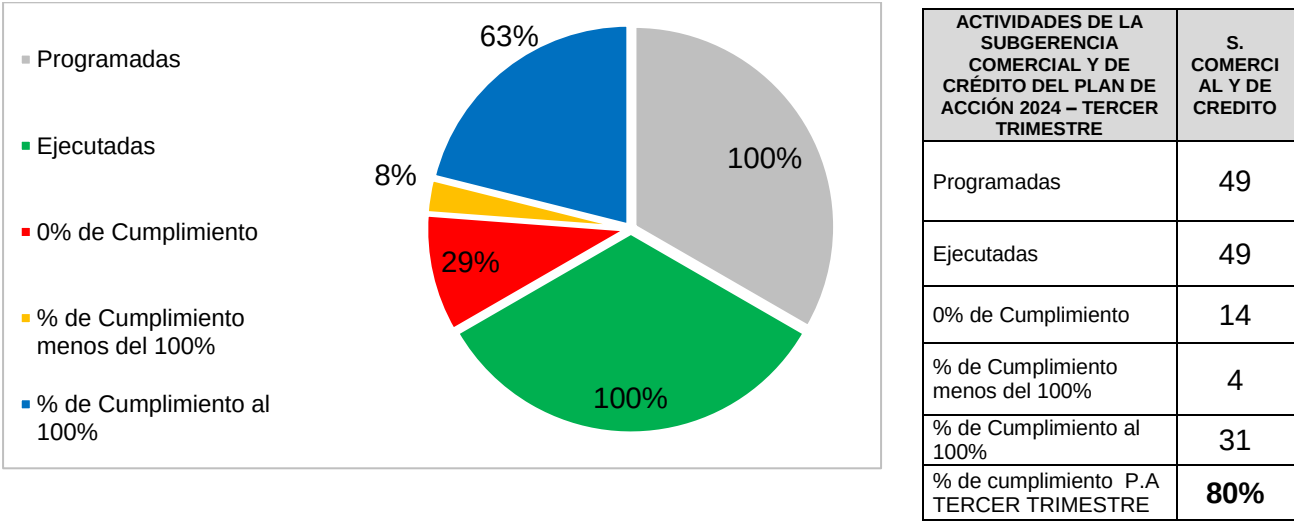
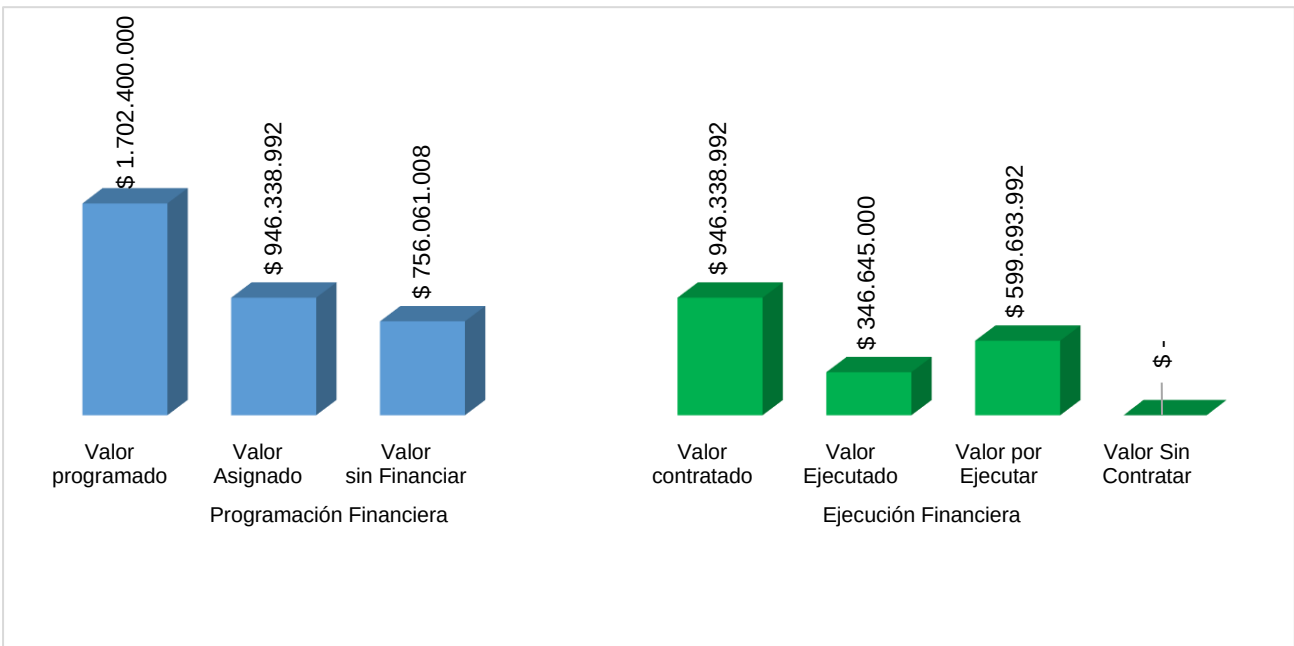


Ilustración 8. Seguimiento financiero (cifras en miles de millones)



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

En lo relacionado con las actividades programadas durante el tercer trimestre de la vigencia 2024, presenta un cumplimiento del **80%**, se anexa el avance de su ejecución, exponiendo las acciones realizadas, los resultados del indicador a nivel trimestral, así como los logros pendientes, problemas encontrados y las propuestas de mejoramiento para las actividades que no se cumplieron en un 100% de acuerdo a la cantidad programada para el presente trimestre.

- **A continuación se relacionan las actividades con 0% y las de menos del 100% de cumplimiento para el tercer trimestre de la vigencia 2024.**

Actividad	Meta Programada	Cantidad Programada para el tercer Trimestre	Cantidad Ejecutada en el tercer Trimestre	RESULTADO INDICADOR TRIMESTRAL
Hacer seguimiento a la cartera de los créditos desembolsados en la vigencia 2023 (comercial-fomento-libranza), estableciendo acciones de mejora, que permitan el cumplimiento del indicador establecido por la entidad (cosecha uno).	9%	7%	16%	0%
Hacer seguimiento a la cartera de los créditos desembolsados en la vigencia 2022 (comercial-fomento-libranza), estableciendo acciones de mejora, que permitan el cumplimiento del indicador establecido por la entidad (cosecha dos).	13%	12%	26%	0%
Hacer seguimiento a la cartera de crédito educativo en cobro, activada durante la vigencia 2023, estableciendo acciones que permitan la recuperación de cartera, mejorando el cumplimiento del indicador establecido por la entidad (cosecha uno).	20%	15%	17%	0%
Realizar gestión de cobro efectivo mensual de las obligaciones con más de 1.095 días de vencimiento y sin cobro jurídico vigente.	5%	2%	0%	0%
Realizar recaudo efectivo del saldo de cartera vencida en etapa cobro jurídico de las vigencias actual (2024).	20%	100%	15%	15%
Realizar liquidaciones de contratos derivados de proyectos en cuentas en participación (Palma de Aceite, Reforestación).	18	6	1	17%
Realizar notificaciones de plan de pagos de obligaciones de la cartera en administración derivada del Decreto 0223/2015.	700	280	48	17%
Realizar Activación de pagarés con plan de pagos en el sistema IAS de la cartera en administración derivada del Decreto 0223/2015.	700	280	71	25%
Realizar acciones para el recaudo de recursos por comercialización de madera.	\$ 180.000.000	\$ 50.000.000	\$ 23.000.000	46%
Realizar gestión de cobro pre jurídico efectivo (clientes con abono sobre clientes con gestión de cobro).	20%	18%	9%	50%

 INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO: RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

Actividad	Meta Programada	Cantidad Programada para el tercer Trimestre	Cantidad Ejecutada en el tercer Trimestre	RESULTADO INDICADOR TRIMESTRAL
Realizar gestión de cobro efectivo mensual de las obligaciones reportadas en el informe mensual de cartera (IFC, FESCA, cartera en administración derivada del Decreto 0223/2015).	5%	2%	1%	50%
Aprobar créditos con recursos propios y convenios administrativos vigentes, colocando el 100% de los recursos disponibles para colocar, del mes inmediatamente anterior (excepto el recaudo de diciembre de 2024).	100%	100%	64%	64%
Realizar recaudo efectivo de cartera vencida en etapa cobro jurídico de vigencias anteriores.	10%	3%	2%	77%
Hacer seguimiento a la cartera de crédito educativo en cobro, activada durante la vigencia 2022, estableciendo acciones que permitan la recuperación de cartera, mejorando el cumplimiento del indicador establecido por la entidad (cosecha dos).	27%	28%	22,10%	79%
Realizar controles de inversión a créditos desembolsados en el trimestre anterior, de acuerdo a lo establecido en el Manual de Crédito vigente y política de crédito.	80%	80%	66%	83%

De las 49 actividades programadas en el Plan de acción de la Subgerencia Comercial y de Crédito, para el tercer trimestre de la vigencia 2024, presentan bajo nivel de cumplimiento con 4 actividades con el 0% y 11 actividades entre el 15% al 83% de cumplimiento, el cual se refleja un 31% de incumplimiento y un 69% de actividades que si cumplen con el desarrollo misional de la entidad.

- Actividades que presentan logros y problemas para el tercer trimestre 2024**

ACTIVIDAD	LOGROS PENDIENTES	PROBLEMAS ENCONTRADOS	PROPUESTA DE MEJORAMIENTO
Realizar liquidaciones de contratos derivados de proyectos en cuentas en participación (Palma de Aceite, Reforestación).	Se deben nivelar los objetivos planteados en cuanto a la liquidación de contratos de cuentas en participación, debido a que la meta final es de dieciocho (18) y el avance registrado a la fecha es de tres (3) liquidaciones.	Aunque se ha logrado avanzar con la actualización de la información mediante las visitas de campo realizadas no se ha logrado cumplir con las metas trazadas en el plan de acción en cuanto a las suscripciones de Acta de Liquidación. Lo anterior debido a que los usuarios no han aportado de manera oportuna la información correspondiente a el manejo administrativo de los cultivos y en cuanto a los contratos de reforestación se han realizado mesas de trabajo donde se han concretado avances pero no se han concretado resultados finales.	Se realizará el envío de requerimientos de cobro a los usuarios de palma y reforestación, con el fin de reunir elementos que permitan iniciar acciones jurídicas a los socios preñarios que no manifiesten la intención de suscribir acuerdos de pago o no realicen la entrega de la información administrativa de los cultivos. - Concretar los avances que se tienen a la fecha con el fin de materializarlos en liquidaciones bilaterales.

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

ACTIVIDAD	LOGROS PENDIENTES	PROBLEMAS ENCONTRADOS	PROPUESTA DE MEJORAMIENTO
Hacer seguimiento a la cartera de los créditos desembolsados en la vigencia 2023 (comercial-fomento-libranza), estableciendo acciones de mejora, que permitan el cumplimiento del indicador establecido por la entidad (cosecha uno).	Cumplir con la meta establecida debido al alto número de créditos que presentan mora	Se evidencia que los créditos en mora 82 por 1.261 millones corresponden a clientes fidelizados, siendo el 53% del saldo de capital vencido, debido a los retanques que se realizaron en esa vigencia, aumentando el valor desembolsado lo que incremento el valor de la cuota de los clientes y por ende la mora de las obligaciones y a su vez el alto monto de las cuotas no favorece la suscripción de arreglos de normalización.	Se continua con la gestión de cobro permanente, y la realización de visitas personalizadas, así como la oferta y trámite de acuerdos de pago con los clientes que se pueden suscribir con el fin de disminuir el monto en mora y por ende el indicador
Hacer seguimiento a la cartera de los créditos desembolsados en la vigencia 2022 (comercial-fomento-libranza), estableciendo acciones de mejora, que permitan el cumplimiento del indicador establecido por la entidad (cosecha dos).	Cumplir con la meta establecida debido al alto número de créditos que presentan mora	Se evidencia que los créditos en mora 123 por 1.468 millones corresponden a clientes fidelizados, siendo el 38% del saldo de capital vencido, debido a los retanques que se realizaron en esa vigencia, así como el alto índice de mora de la línea microcrédito siendo 295 obligaciones por 596 millones, y a su vez el alto monto de las cuotas o la insolvencia económica de los clientes de microcrédito no favorece la suscripción de arreglos de normalización.	Se continua con la gestión de cobro permanente, y la realización de visitas personalizadas, así como la oferta y trámite de acuerdos de pago con los clientes que se pueden suscribir con el fin de disminuir el monto en mora y por ende el indicador
Hacer seguimiento a la cartera de crédito educativo en cobro, activada durante la vigencia 2023, estableciendo acciones que permitan la recuperación de cartera, mejorando el cumplimiento del indicador establecido por la entidad (cosecha uno).	Cumplir con la meta de cumplimiento de la cosecha	Se ha encontrado que los nuevos créditos que se activan, presentan alto vencimiento debido a que en algunos casos los estudiantes no se han vinculado a la vida laboral y los padres no cuentan con recursos para sufragar las cuotas durante este periodo, adicionalmente el desconocimiento del monto de la cuota a pagar, conlleva a que algunos estudiantes soliciten altos montos de crédito que de acuerdo al plazo otorgado conlleva a una cuota que está por encima de sus ingresos	Continuar con la gestión de cobro principalmente para codeudores y generar acuerdos de normalización para las obligaciones en mora, así como refinanciaciones que permitan reducir el monto de la cuota
Hacer seguimiento a la cartera de crédito educativo en cobro, activada durante la vigencia 2022, estableciendo acciones que permitan la recuperación de cartera, mejorando el			

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

ACTIVIDAD	LOGROS PENDIENTES	PROBLEMAS ENCONTRADOS	PROPUESTA DE MEJORAMIENTO
cumplimiento del indicador establecido por la entidad (cosecha dos).			
Realizar controles de inversión a créditos desembolsados en el trimestre anterior, de acuerdo a lo establecido en el Manual de Crédito vigente y política de crédito.	No se puede cumplir la meta por la inexistencia de personal para el desarrollo de esta actividad	se vincularon solo 2 personas para esta actividad con contrato por 4 meses de los 9 transcurridos en el 2024, y se incrementó el número de controles a realizar incluyendo los solicitados por el comité	Asignar personal de planta para el desarrollo de los controles de inversión o contar con apoyo por lo menos 10 meses del año
Aprobar créditos con recursos propios y convenios administrativos vigentes, colocando el 100% de los recursos disponibles para colocar, del mes inmediatamente anterior (excepto el recaudo de diciembre de 2024).	Colocar el excedente de recursos de crédito acumulados a 30 de septiembre de 2024	1) En septiembre se registraba el vencimiento de la etapa de Recolección de créditos del contrato 1643 de 2021, por lo que se debió solicitar y participar en la gestión del otro sí modificatorio, lo que también afectó la colocación de recursos porque no se tenía certeza de la ampliación de la etapa para seguir colocando recursos de dicho contrato. 2) La contratación de varios asesores de crédito y analistas nuevos, afecta el ritmo del procedimiento de colocación de crédito. 3) El cambio de Reglamento de Crédito educativo también afectó el procedimiento de crédito comercial debido a que son los mismos asesores de crédito y analistas para los dos procedimientos. 4) La atención de diferentes actividades administrativas especialmente las relacionadas con auditorías internas y externas, afectan el ritmo de colocación de créditos. 5) La demora en los traslados presupuestales para atender la demanda específica de crédito afecta el procedimiento de colocación de crédito. 6) En el tercer trimestre de 2024 se contrató más asesores de crédito nuevos y al mismo tiempo se intensificó la realización de brigadas de crédito, con lo que se proyecta atraer más clientes, pero esto sucede a mediano plazo y muy poco a corto plazo. 7) Los contratos del personal asesor y analista de crédito se venció y aproximadamente dura un mes para su reanudación.	Que se contrate los asesores de crédito y analistas de forma planeada para toda la vigencia.

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

ACTIVIDAD	LOGROS PENDIENTES	PROBLEMAS ENCONTRADOS	PROPUESTA DE MEJORAMIENTO
Realizar Activación de pagarés con plan de pagos en el sistema IAS de la cartera en administración derivada del Decreto 0223/2015.		Planes de pago liquidados en la Gobernación con inconsistencias en los datos y valores respecto a los estados de cuenta de la gobernación que no se pueden activar en el sistema IAS. A corte 30/09/2024, aun no se ha obtenido respuesta de la Secretaría de Educación Departamental, ICETEX, Registraduría. La Activación de pagarés depende directa y principalmente del avance en el proceso de notificaciones de planes de pago el cual es bajo.	Se requiere fortalecer con otra persona de apoyo el proceso de notificación de planes de pago, para pasar a la etapa de activación de los pagarés en el sistema IAS: Se requiere de la activación de los pagarés con planes de pago para que se continúe con la gestión de cobro y recaudo de la cartera.
Realizar notificaciones de plan de pagos de obligaciones de la cartera en administración derivada del Decreto 0223/2015.		La meta proyectada para adelantar el proceso de notificaciones se estableció con el apoyo de 3 personas y solo se cuenta con un Profesional contratado para la revisión jurídica de los expedientes y proceso de notificación a partir del 13 de febrero de 2024. Durante un mes del tercer trimestre no se contó con Profesional de apoyo en esta actividad. El porcentaje de devolución de correspondencia por empresa de mensajería es alto, teniendo en cuenta que las direcciones de residencia que registran los expedientes de crédito son muy antiguas. Se está presentado demora en la entrega de citaciones y avisos por parte de la empresa de mensajería principalmente fuera de Yopal, lo que está conllevando a que el proceso de notificación de un deudor se complete hasta en 20 a 30 días.	Se recomienda que sea contratado otro profesional de perfil abogado o judicante para apoyar el proceso de notificaciones de planes de pago en la presente vigencia, teniendo en cuenta que las metas en esta actividad son bajas y el estimado de créditos por notificar con plan de pagos es de 555 a 30 de septiembre de 2024.
Realizar recaudo efectivo de cartera vencida en etapa cobro jurídico de vigencias anteriores.			
Realizar recaudo efectivo del saldo de cartera vencida en etapa cobro jurídico de las vigencias actual (2024).			
Realizar gestión de cobro efectivo mensual de las obligaciones con más de 1.095 días de vencimiento y sin			

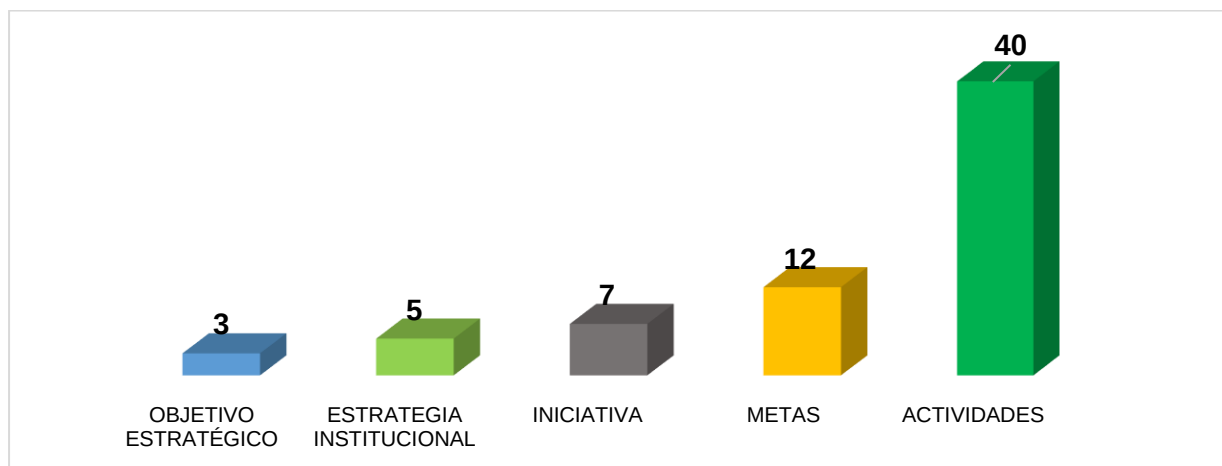
	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO: RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

ACTIVIDAD	LOGROS PENDIENTES	PROBLEMAS ENCONTRADOS	PROPUESTA DE MEJORAMIENTO
cobro jurídico vigente.			
Realizar gestión de cobro efectivo mensual de las obligaciones reportadas en el informe mensual de cartera (IFC, FESCA, cartera en administración derivada del Decreto 0223/2015).			

3.2. SUBGERENCIA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

El Plan de Acción para la vigencia 2024 de la **SUBGERENCIA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA**, está conformado por 3 objetivos estratégicos, 5 estrategias institucionales, 7 iniciativas equivalente, 12 metas del total de 33 propuestas y 40 actividades del total propuesto de 160 en el plan de acción, respectivamente, como se evidencia en la gráfica a continuación:

Ilustración 9.estructura física subgerencia administrativa y financiera



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

Seguimiento Físico y Financiero:

De la misma manera del total de las actividades programadas y el comportamiento financiero ejecutado para el tercer trimestre, se presenta a continuación en las ilustraciones N° 10 y 11, así:

Ilustración 10. Seguimiento físico

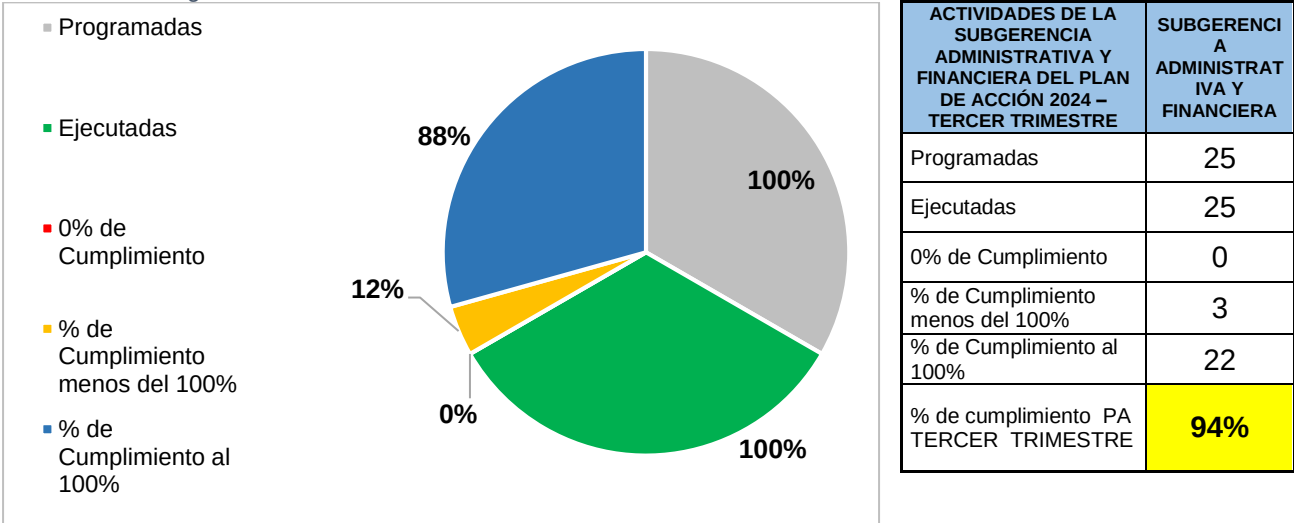
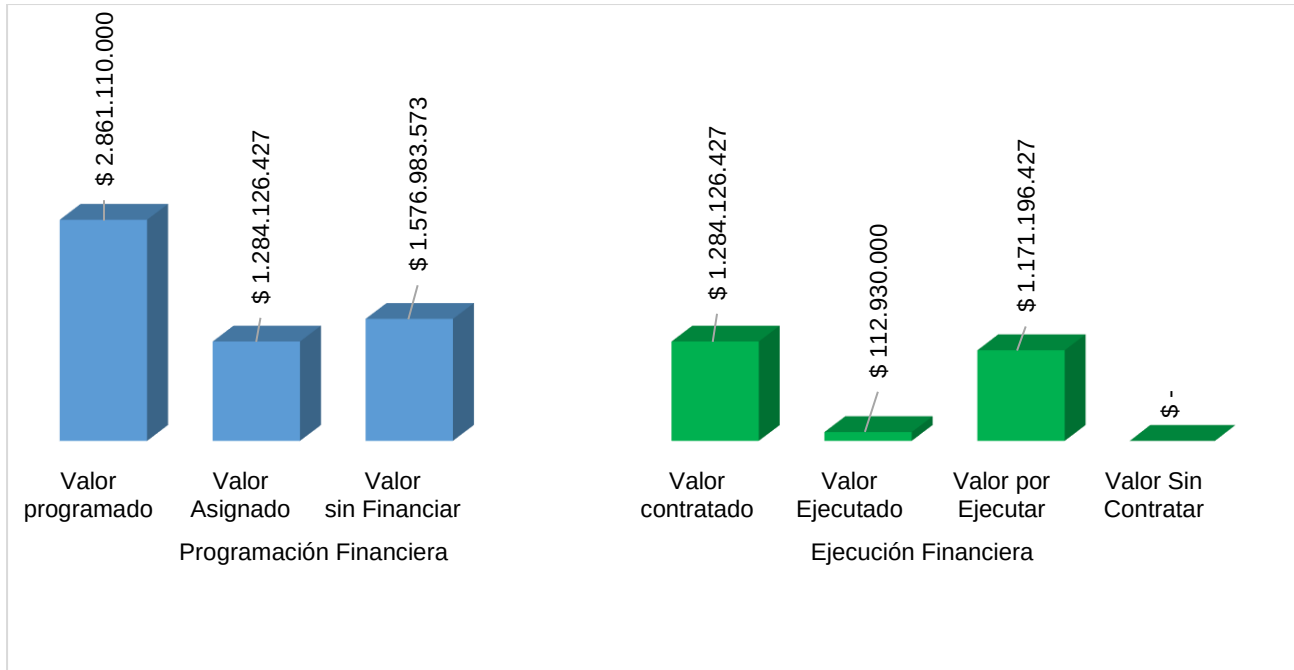


Ilustración 11 .Seguimiento financiero



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

Con lo relacionado con las actividades programadas durante el tercer trimestre de la vigencia 2024, presenta avance en cumplimiento del **94%**, se anexa el avance de su ejecución, exponiendo las acciones realizadas, los resultados de los indicadores a nivel de trimestre, para el periodo evaluado no se reportaron logros pendientes, problemas encontrados o propuesta de mejora.

- A continuación se relacionan las actividades con 0% y las de menos del 100% de cumplimiento para el tercer trimestre de la presente vigencia.

Actividad	Meta Programada	Cantidad Programada para el tercer Trimestre	Cantidad Ejecutada en el tercer Trimestre	RESULTADO INDICADOR TRIMESTRAL
Realizar acciones que permitan disponer de recursos a través de la venta bienes e inmuebles recibidos por el Instituto Financiero de Casanare mediante la dación de pago y aquellos de disposición final de activo fijos.	100%	50%	25%	50%
Elaborar el Inventario Documental de la documentación existente en el archivo central y archivo de gestión.	10.000	3.000	537	18%

- Actividades que presentan logros y problemas para el tercer trimestre 2024

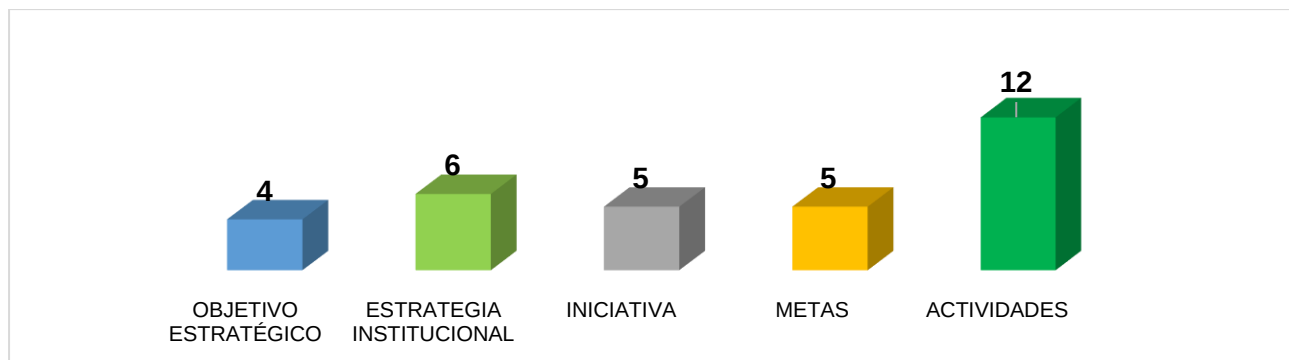
ACTIVIDAD	PROBLEMAS ENCONTRADOS	PROPUESTA DE MEJORAMIENTO
Digitalizar y archivar los expedientes generados por el Instituto Financiero de Casanare - IFC.		Se recomienda que el personal contratado tenga conocimiento, disponibilidad en Gestión Documental.
Elaborar el Inventario Documental de la documentación existente en el archivo central y archivo de gestión.	Se evidencia que el personal contratado del Sena no logró con la meta de los inventarios documentales.	Solicitar pasantes Sena con conocimiento en Inventarios Documentales con que esa actividad sea al 100 % del contratista

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

3.3 OFICINA ASESORA JURÍDICA

El Plan de Acción para la vigencia 2024 de la **OFICINA ASESORA JURÍDICA**, está conformado por 4 objetivos estratégicos, 6 estrategias institucionales, 5 iniciativas equivalente, 5 metas equivalente del total de 33 propuestas en el plan estratégico y 12 actividades del total propuesto de 160 del plan de acción respectivamente, como se evidencia en la gráfica a continuación:

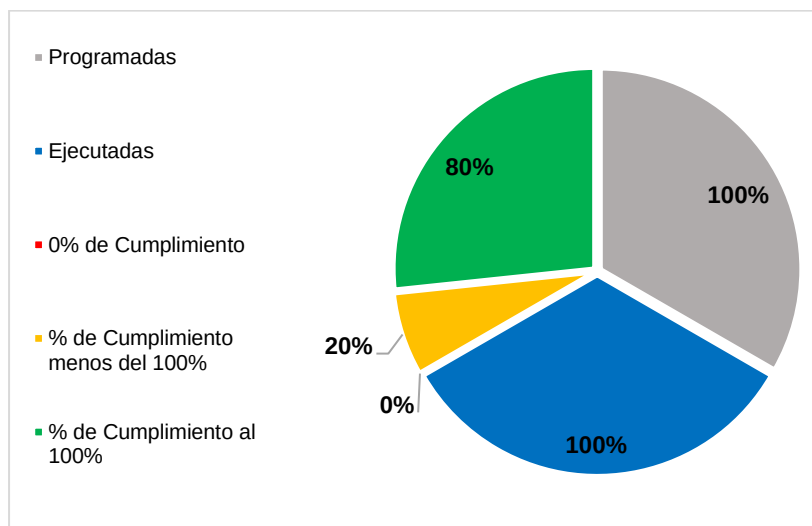
Ilustración 12. Estructura física oficina asesora jurídica



Seguimiento Físico y Financiero:

De la misma manera del total de las actividades programadas y el comportamiento financiero ejecutado para el tercer trimestre, se presenta a continuación en las ilustraciones N° 13 y 14, así:

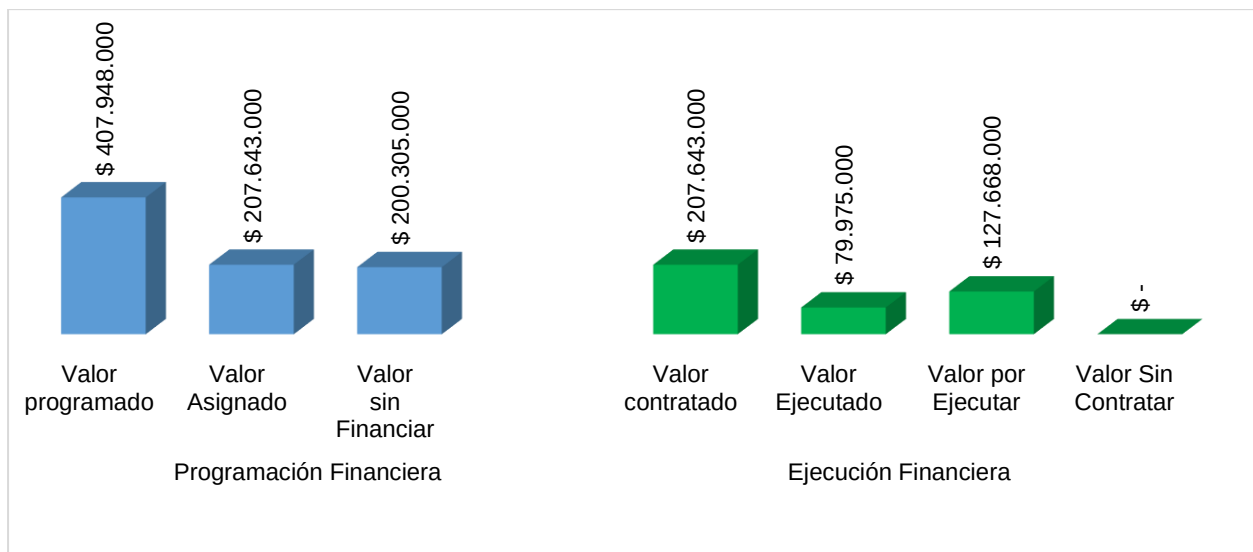
Ilustración 13 Seguimiento físico



ACTIVIDADES DE LA OFICINA ASESORA JURÍDICA DEL PLAN DE ACCIÓN 2024 – TERCER TRIMESTRE	OAJ
Programadas	10
Ejecutadas	10
0% de Cumplimiento	0
% de Cumplimiento menos del 100%	2
% de Cumplimiento al 100%	8
% de cumplimiento PA TERCER TRIMESTRE	90%

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

Ilustración 14. Seguimiento financiero (cifras en miles de millones)



Así mismo, del total de las 10 actividades se ejecutaron al 100%, lo cual representa el **90%** de cumplimiento para el tercer trimestre de la vigencia de 2024, se anexa el avance de su ejecución, exponiendo las acciones realizadas, los resultados del indicador a nivel trimestral, para el presente informe no se reportaron logros pendientes, problemas encontrados y propuestas de mejoramiento para la actividad que no se cumplió en un 100% de acuerdo a la cantidad programada.

- **A continuación se relacionan la actividad con menos del 100% de cumplimiento para el tercer trimestre de la presente vigencia.**

Actividad	Meta Programada	Cantidad Programada por Trimestre 2do. Trim	Cantidad Ejecutada Por Trimestre 2do. Trim	RESULTADO INDICADOR TRIMESTRAL
Organizar y entregar en custodia al archivo de gestión los contratos liquidados.	100%	100%	80%	80%

- **Actividades que presentan logros y problemas para el tercer trimestre 2024**

ACTIVIDAD	LOGROS PENDIENTES	PROBLEMAS ENCONTRADOS	PROPUESTA DE MEJORAMIENTO
Elaborar conceptos jurídicos que demande la entidad.	Ninguno	No se encontraron manuales del crédito de cartera en administración, se trabajó sobre oficios donde se menciona el manual y el numeral que aplicaba para la época.	Requerir por parte de la subgerencia comercial a la gobernación sobre el documento en mención y poder contar con los documentos completos de esta cartera en administración

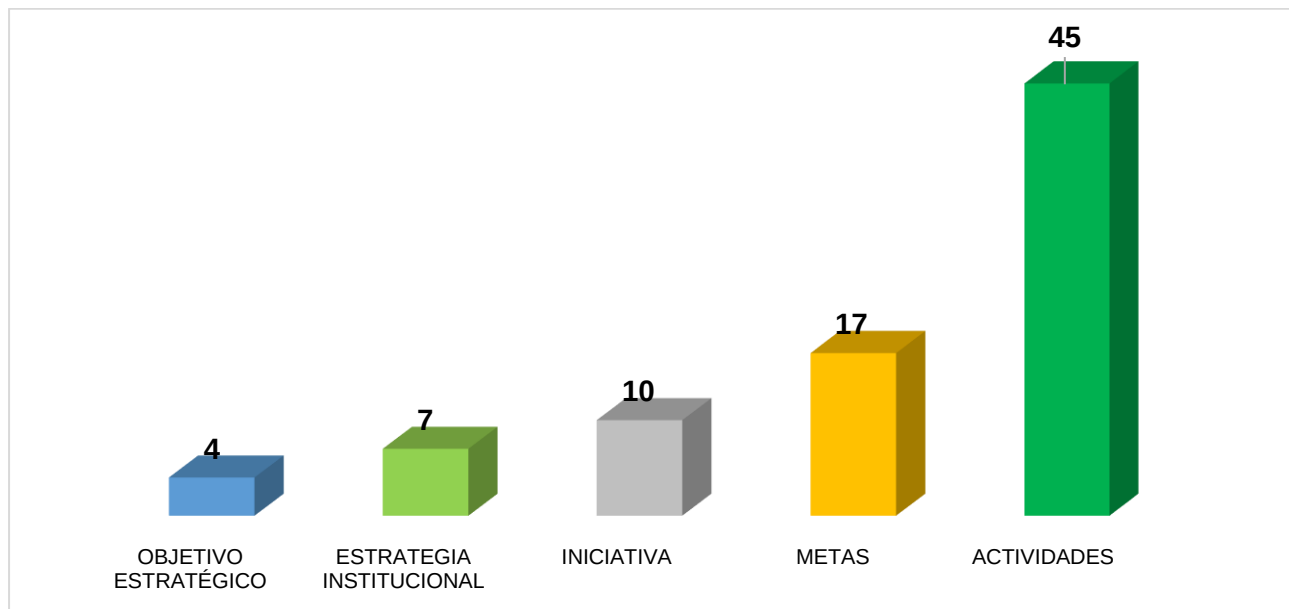
	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO: RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

ACTIVIDAD	LOGROS PENDIENTES	PROBLEMAS ENCONTRADOS	PROPUESTA DE MEJORAMIENTO
Proferir el estudio de títulos, conceptos de garantías e hipoteca a los créditos aprobados con garantía hipotecaria.	Ninguno	El inconveniente con la Notaria Segunda no presta las escrituras para la firma del señor gerente	
Organizar y entregar en custodia al archivo de gestión los contratos liquidados.	Se encuentran pendiente de realizar entrega de 20 contratos de la vigencia 2021	Documentación sin organizar en las carpetas, la mayor información no archivada en la carpeta de cada contratista es la de la vigencia 2023, se encontraba información desde el mes de septiembre de 2023 sin archivar.	ninguna

3.4 OFICINA ASESORA DE PLANEACIÓN

El Plan de Acción para la vigencia 2024 de la Oficina Asesora de Planeación, está conformado por 4 objetivos estratégicos, 7 estrategias institucionales, 10 iniciativas, 17 metas del total de 33 propuestas en el plan estratégico y 45 actividades del total propuesto de 160 del plan de acción, respectivamente, como se evidencia en la gráfica a continuación:

Ilustración 15. Estructura física gerencia y oficina asesora de planeación

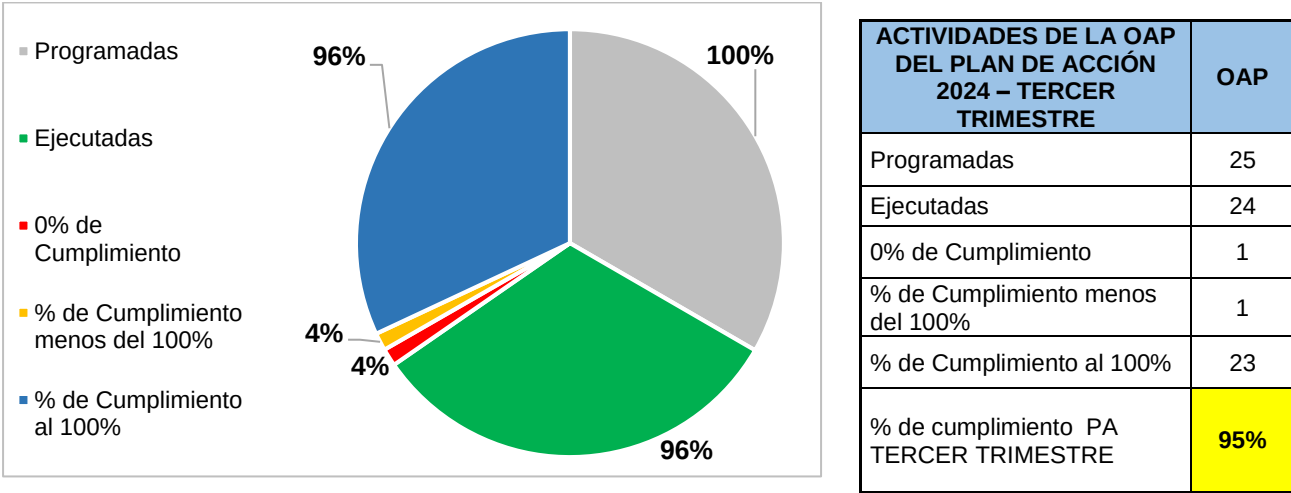


	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO: RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

Seguimiento Físico y Financiero:

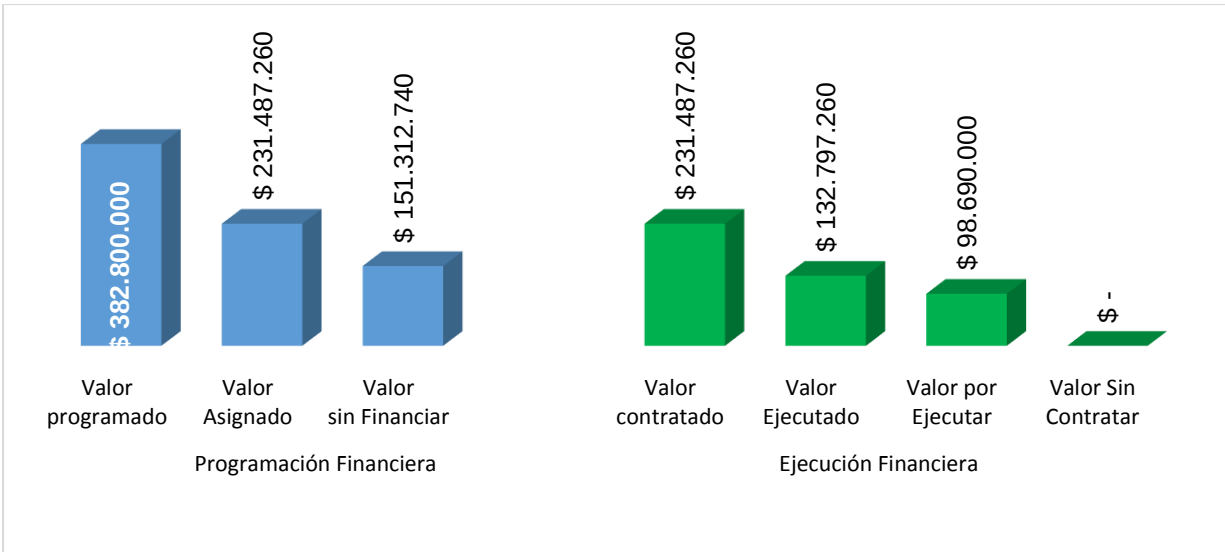
De la misma manera del total de las actividades programadas y el comportamiento financiero ejecutado para el tercer trimestre, se presenta a continuación en las ilustraciones 16 y 17, así:

Ilustración 16. Seguimiento físico



Así mismo del total de estas actividades, 25 se ejecutaron al 96% de cumplimiento, lo cual representa el **95%** para el tercer trimestre de la vigencia 2024.

Ilustración 17. Seguimiento financiero



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

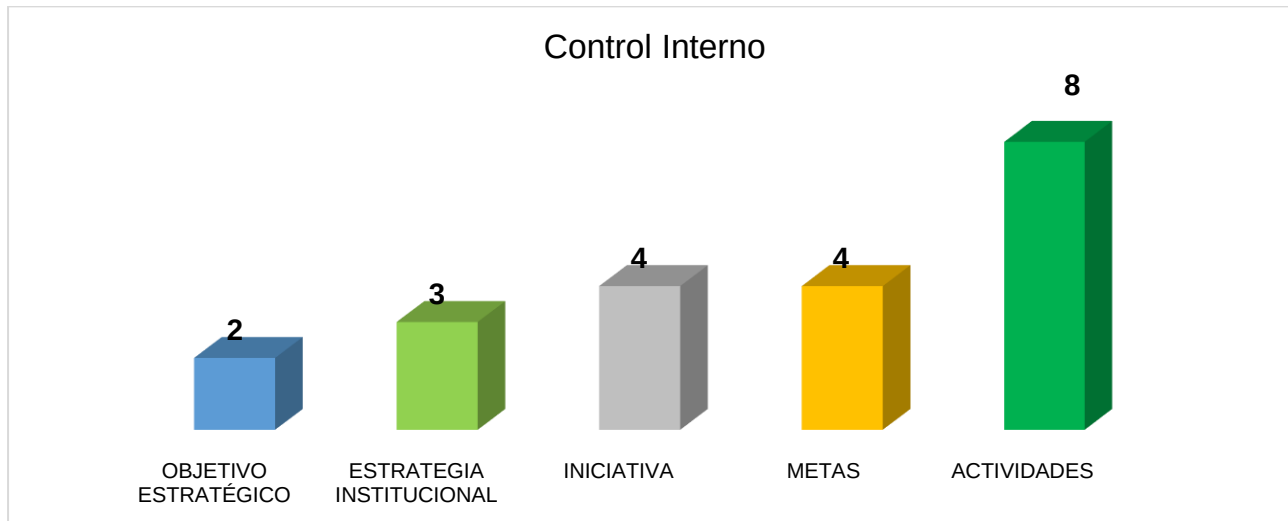
- A continuación se relacionan la actividad con menos del 100% de cumplimiento para el tercer trimestre de la presente vigencia.

Actividad	Meta Programada	Cantidad Programada para el tercer Trimestre	Cantidad Ejecutada en el tercer Trimestre	RESULTADO INDICADOR TRIMESTRAL
Elaborar y aprobar Plan Estratégico Institucional 2024-2027	1	1	1	80%
Capacitar a usuarios de créditos nuevos de fomento, comercial y educativo en herramientas de formación financiera y empresarial.	100%	100%	0%	8%

3.5 CONTROL INTERNO

El Plan de Acción para la vigencia 2024 de CONTROL INTERNO, está conformado por 2 objetivo estratégico, 3 estrategias institucionales, 4 iniciativas, 4 metas del total de 33 propuestas y 8 actividades del total propuesto de 160 del plan de acción respectivamente, como se evidencia en la gráfica a continuación:

Ilustración 18. Estructura física oficina control interno

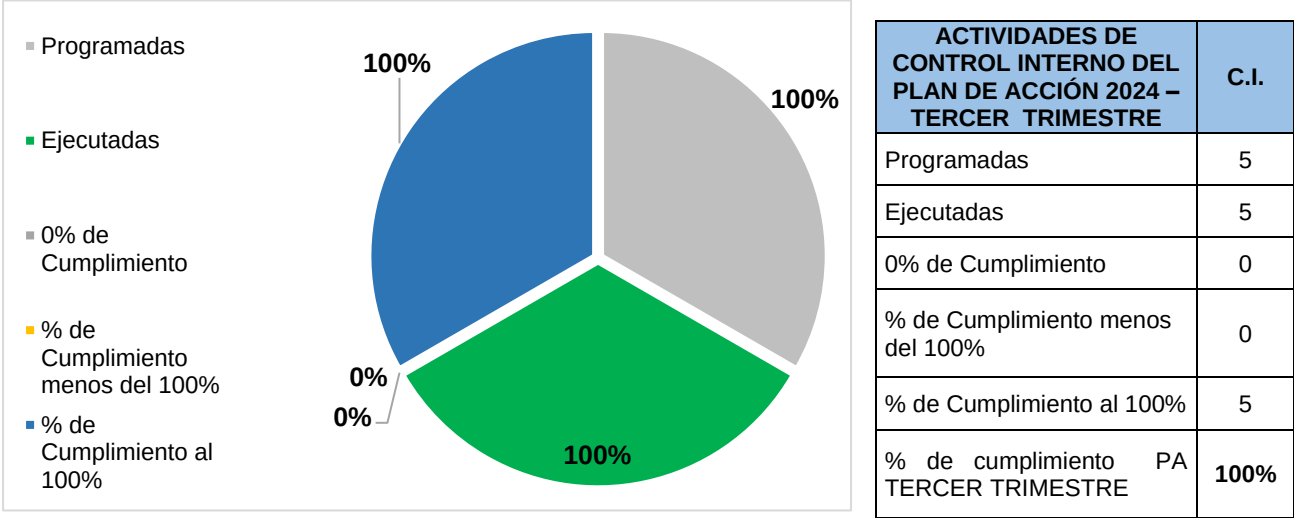


Seguimiento Físico y Financiero:

De la misma manera del total de las actividades programadas y el comportamiento financiero ejecutado para el tercer trimestre, se presenta a continuación en las ilustraciones 19 y 20, así:

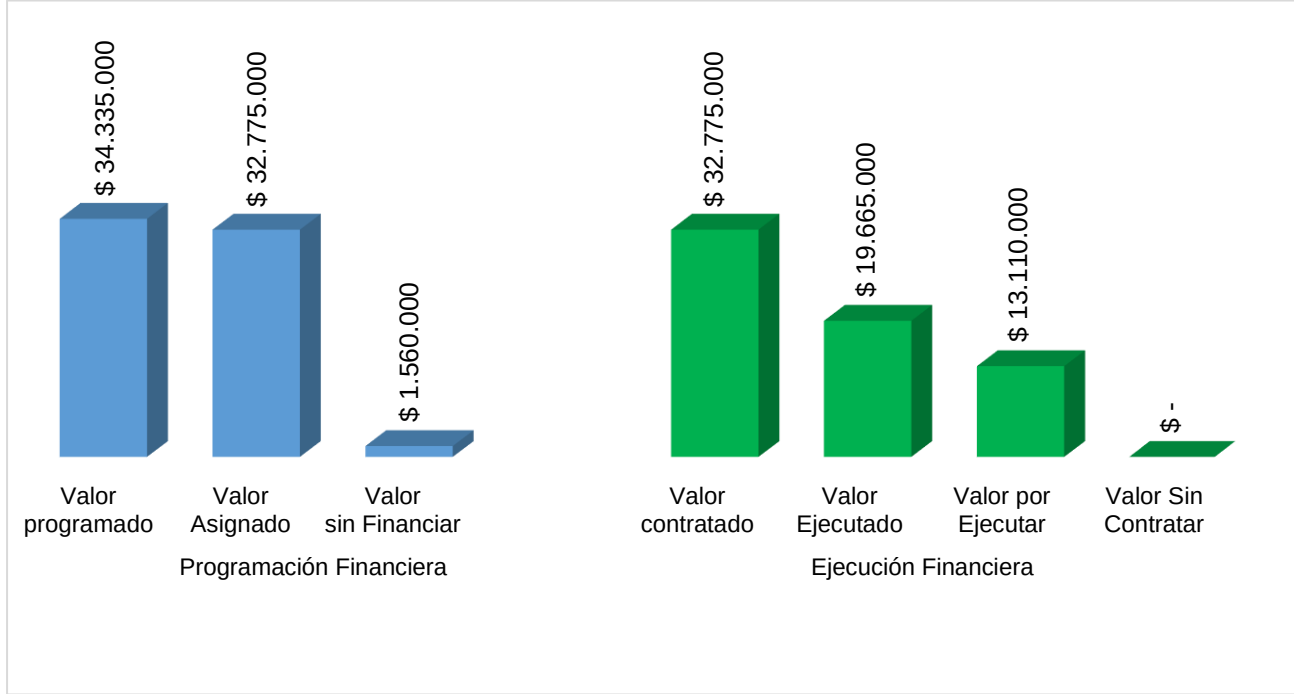
	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO: RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

Ilustración 19. Seguimiento físico



En lo relacionado con las actividades programadas durante el tercer trimestre de la vigencia 2024, presenta avance en cumplimiento del **100%**.

Ilustración 20. Seguimiento financiero



Para la ejecución de recursos asignados para la Oficina de Control Interno presenta un indicador positivo en la eficiencia de los recursos.

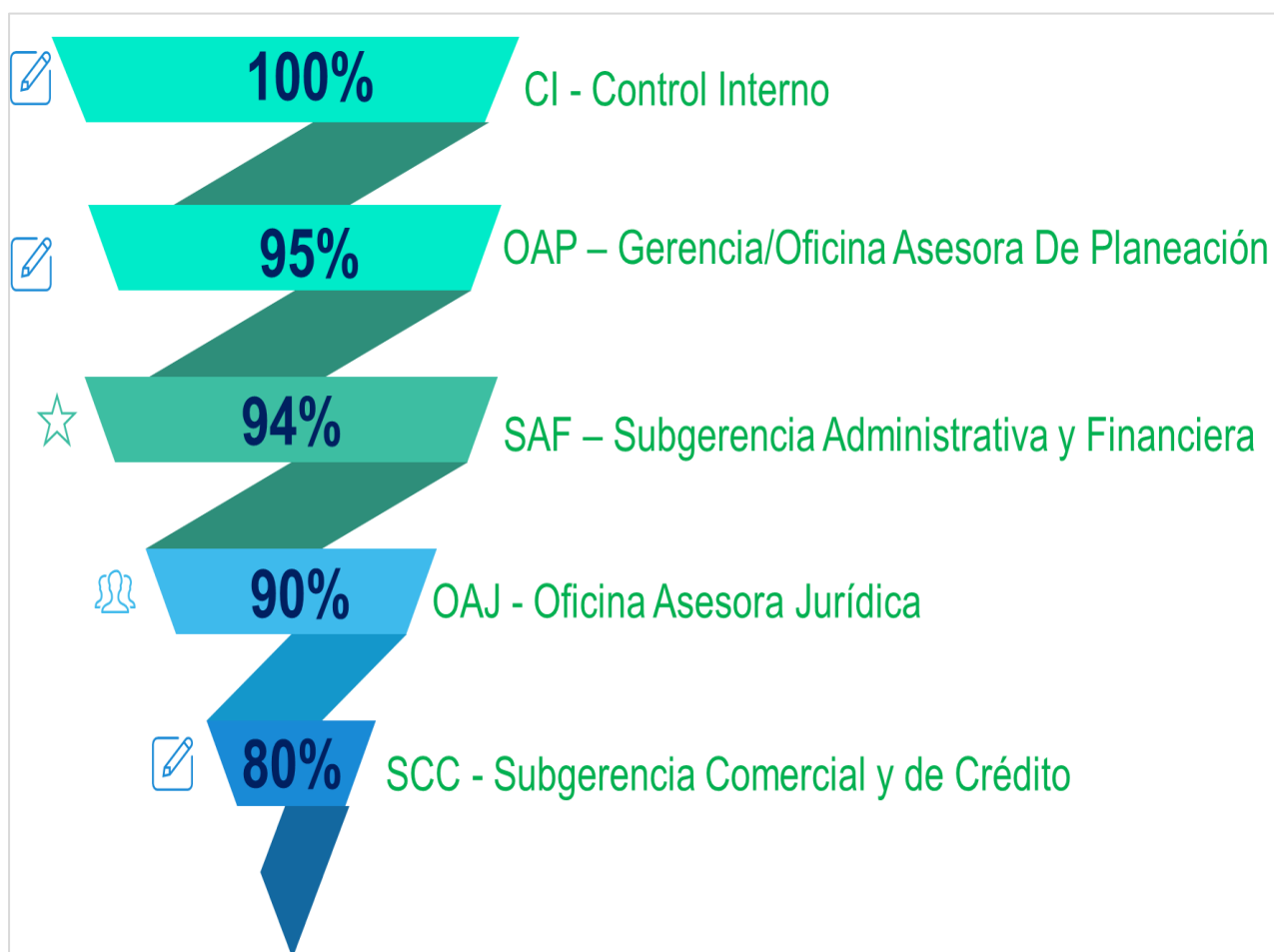
	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO: RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

4. CUMPLIMIENTO FISICO PLAN DE ACCIÓN

SEGUIMIENTO FISICO POR DEPENDENCIAS TERCER TRIMESTRE VIGENCIA 2024

La entidad presenta un cumplimiento del **92%** de los compromisos adquiridos en el Plan de Acción para el tercer trimestre de la vigencia 2024. Tal como se evidencia en la siguiente ilustración, el cumplimiento de actividades propuestas por cada dependencia, con mayor cumplimiento en el siguiente orden así: **100%** Control Interno, Gerencia – Oficina Asesora de Planeación con el **95%**, seguidamente la Subgerencia Administrativa y Financiera con el **94%**, Oficina asesora Jurídica con el 90% y por último la Subgerencia Comercial y de crédito con **80%**.

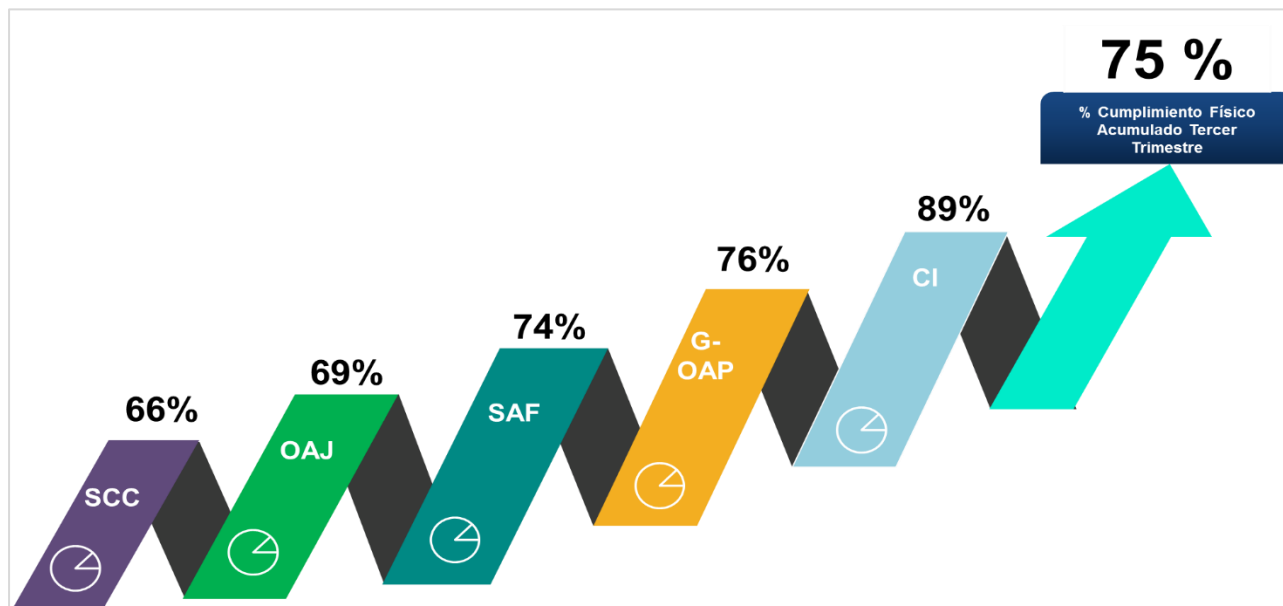
Ilustración 21. Resultado de cumplimiento físico por dependencias - Plan de Acción 2024



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

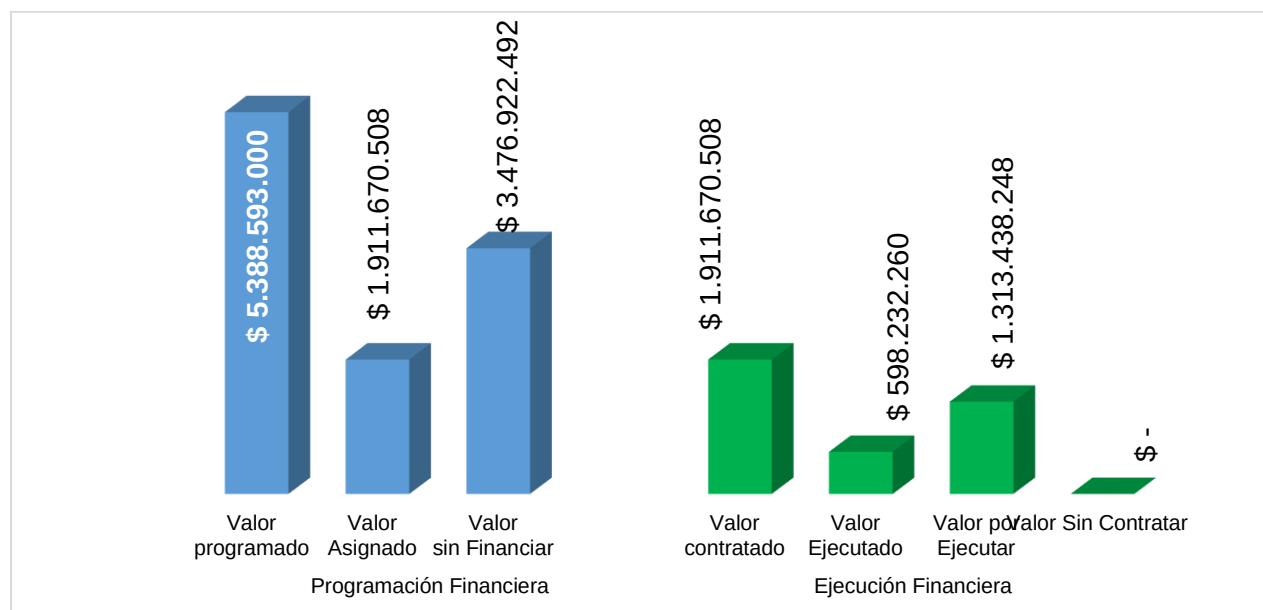
CUMPLIMIENTO ACUMULADO ANUAL FISICO PLAN DE ACCIÓN POR DEPENDENCIAS

Ilustración 22. Comportamiento acumulado físico por dependencias - Plan de Acción 2024



5. CUMPLIMIENTO FINANCIERO PLAN DE ACCIÓN VIGENCIA 2024

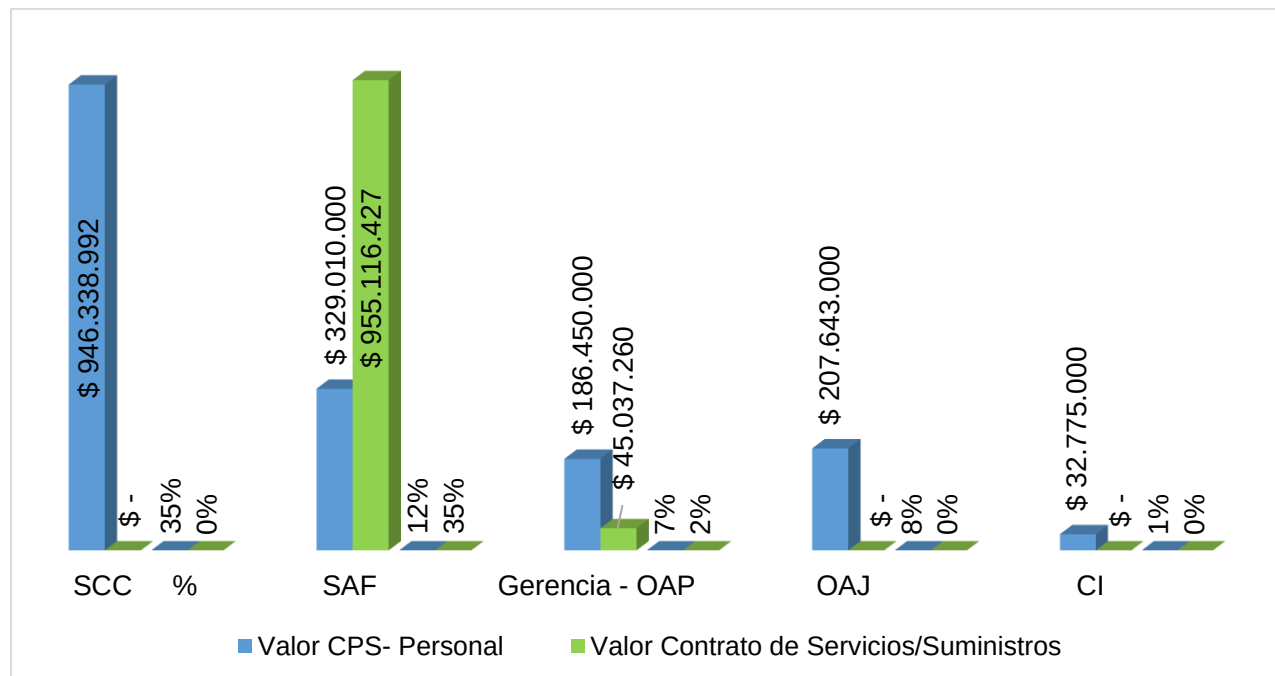
Ilustración 23. Seguimiento Financiero



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

En relación con los recursos asignados en el presupuesto inicial de \$ 1.911.670.508 y ejecutados a la fecha del presente trimestre de \$ 598.232.260, mediante contrato de prestación de servicio en personal, contratos de suministro, bienes y servicios, quedando un saldo por ejecutar de \$ 1.313.438.248.

Ilustración 24. Seguimiento Financiero por Tipo de Contrato

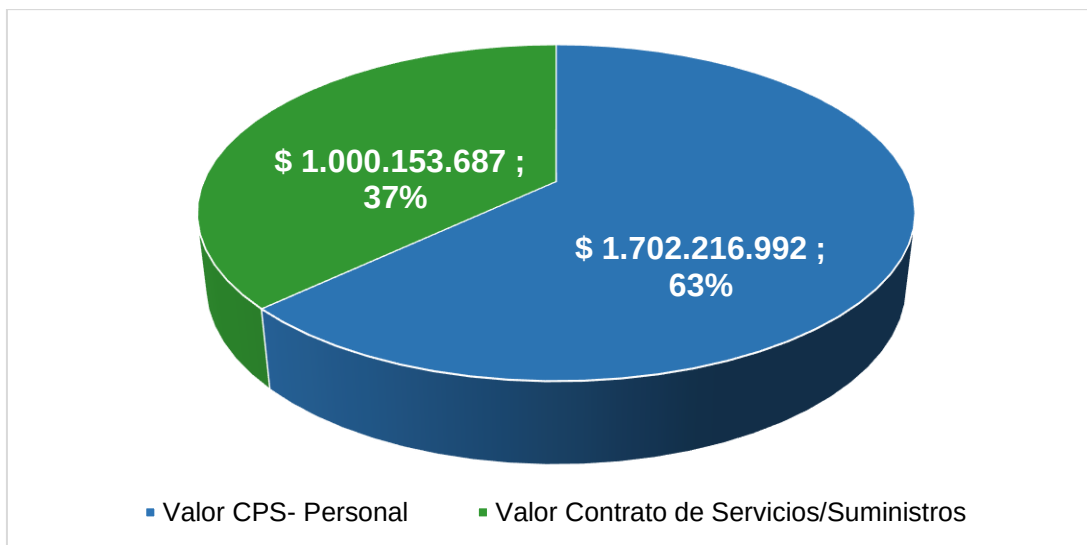


La dependencia con mayor cantidad de contratos de personal de apoyo es la subgerencia comercial y de crédito con 75 por valor de \$ 946.338.992 con un **35%**, seguida de la subgerencia administrativa y Financiera con 31 por valor de \$ 329.010.000 con un **12%** y con menor cantidad se encuentra la oficina asesora Jurídica con 17 contratos por valor de \$ 207.643.000 con un **8%**, seguida la oficina asesora de Planeación y Gerencia con 16 por valor de \$ 186.450.000 con un **7%** y por último la oficina de Control Interno con 2 contrato por valor de \$ 32.775.000 que representa un **1%** de valor total de **\$ 2.702.370.679**.

En cuanto a contratos de prestación de servicios de bienes y suministros se encuentra la subgerencia administrativa y Financiera con 23 contratos por valor de \$ 955.116.427 con un porcentaje de participación del **35%** y la Oficina Asesora de Planeación por un valor de \$ 45.037.260 con un porcentaje del **2%** sobre el valor total de **\$ 1.000.153.687**.

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

Ilustración 25. Comparativo por Tipo de Contratos



El valor de \$ 1.702.216.992 está representado en 141 contratos de prestación de servicios de apoyo de personal y \$ 1.000.153.687 en 25 contratos de prestación de servicios de bienes y suministros.

6. RECOMENDACIONES

- Es fundamental que los líderes y responsables informen sobre la situación financiera de acuerdo con el presupuesto asignado y los contratos establecidos para cada área. Esto se debe a que se han observado diferencias entre lo reportado y la información de contratación para el periodo evaluado.
- Se sugiere a los miembros del Comité Institucional de Gestión y Desempeño considerar las propuestas de mejora presentadas por los responsables de cada área, con el objetivo de optimizar los procesos operativos y fomentar una mejora continua.
- Realizar un seguimiento de los riesgos identificados conforme a la política de administración de riesgos establecida por la entidad.
- Realizar un seguimiento de los atributos de calidad (soportado, veraz, oportuno y validado) de cada una de las actividades incluidas en el Plan de Acción, con el objetivo de asegurar que el reporte y análisis de datos sean pertinentes, coherentes y fundamentados.

Elaboró: **MARLENY BARRAGAN FONSECA**
Profesional Oficina Asesora de Planeación.