



SISTEMA INTEGRADO DE GESTION MECI- CALIDAD

Código: PDE-R-02-02

Versión: 03

Fecha de Aprobación:
Diciembre 2016

PLANES OPERATIVOS POR PROCESOS 2017

Página 1 de 1

PROCESO :		SEGUIMIENTO - CONTROL Y RECUPERACIÓN DE CARTERA		RESPONSABLE: RUBY CONDE GUTIERREZ																			
EJE DE POLITICA	LINEA ESTRATEGICA	META PERIODO 2017	ACTIVIDADES /PROCESO	MESES												INDICADOR	PONDERACION DE LA ACTIVIDAD	RESULTADO ESPERADO	RESULTADO OBTENIDO	%	OBSERVACION		
				I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII								
FORTALECIMIENTO Y GARANTIA DEL DESEMPEÑO FINANCIERO	Mejorar el Desempeño financiero del Instituto que permita la Sostenibilidad y Crecimiento	95% de la Cartera en condición Sana	Planificar, Formular y Desarrollar -a partir de los Estados de Cierre notificados por la Tesorería de la Entidad- las Actividades de Seguimiento - Control de la Cartera de Créditos del Instituto .	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	N° Informes Periódicos de Gestión Cartera presentados / N° Informes requeridos	7%	12		0%		
			Evaluar, Calificar y Clasificar la Cartera de Créditos, conforme a los Criterios Establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en las Circulas Externas N° 100 de 1995 y N° 034 de 2013 (A-B-C-D-E) y el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito SARC - INFIHUILA.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	N° Informes Periódicos de Evaluación, Calificación y Clasificación de la Cartera presentados / N° Informes requeridos	10%	12		0%	
			Proyectar el Estado de Provisiones (General -Específica) a Aplicar por parte del área de Contabilidad sobre el Sistema de Provisiones de la Entidad Financiera conforme a los Criterios señalados por la Superintendencia Financiera de Colombia en las Circulares Externas N° 100 de 1995 y N° 034 de 2013 como en el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito SARC - INFIHUILA.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	N° de Informes de Estado de Provisiones presentados / N° Informes requeridos	5%	12		0%	
			Monitorear el comportamiento de Pagos y Evolución en el Tiempo (rotación) de la Cartera de Créditos de la Entidad.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	N° Oficios de Pago Enviados / N° Total de Deudores en Mora (Categoría C-D-E)	7%	95.00%		0%	
		SEGUIMIENTO - CONTROL	Administrar y Gestionar el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito - SARC INFIHUILA del Proceso de Cartera como de las actividades de Seguimiento - Control y Recuperación de la Cartera .	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	Conforme a requerimientos	10%	1		0%	
			Elaborar Informes periódicos de Gestión como de Evaluación, Calificación y Clasificación de la Cartera, atendiendo los Criterios dictados por la Alta Dirección, en consonancia con lo Establecido por la Superfinanciera y el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito SARC - INFIHUILA.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	N° Informes Elaborados/Total de reportes Solicitados	7%	12		0%	
			Llevar a cabo la Evaluación y Actualización de Títulos Valores suscritos.								X							N° de Informes de Revisión y Actualización Garantías presentados / N° Informes requeridos	7%	1		0%	
			Llevar a cabo la Evaluación y Actualización de las Garantías constituidas.								X							N° de Informes de Actualización Garantías presentado / N° Informes requeridos	7%	1		0%	
			Mantener los Estándares de Calidad de la Cartera establecidos por la Alta Dirección de la Entidad en coherencia con las Políticas contenidas en el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito - SARC INFIHUILA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	Indicador de Morosidad Cartera (Cuotas)	5%	5.00%		0%	
			Planificar, Estudiar y Elaborar documentos jurídicos inherentes al Cobro y Recaudo de la Cartera de Créditos de la Entidad.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	Según necesidad	5%	50%		0%	
			Promover y asumir la Representación Judicial del Instituto en las Actividades y Acciones de Cobro Administrativo / Extra-judicial de la Cartera de Créditos.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	N° Total de Acciones Extrajudiciales de Manejo de Deuda promovidas / N° Total de Créditos en Cartera	5%	80.00%		0%	

		RECUPERACION	Asumir la Representación Judicial en los procesos de Cobro Coactivo - Jurídico que adelante la Entidad en su favor con el Objetivo de llevar a cabo la eficaz Recuperación de su Cartera morosa; Clasificada en Categoría "E" conforme a los Criterios señalados en el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito SARC - INFIHUILA.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	N° Total de Demandas promovidas / N° Total de Créditos en Mora (Categoría E)	10%	97.00%		0%	
			Garantizar la Efectiva Defensa y Recuperación de la Cartera de Créditos en pro de la Rentabilidad y Protección del Patrimonio Público de la Entidad.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	Valor (\$) Total recuperado Cartera en Mora (D - E)	10%	70.00%		0%
			Elaborar Informes periódicos de Gestión Pre-jurídica y Jurídica de la Cartera de Créditos de la Entidad, atendiendo los Criterios dictados por la Alta Dirección, en consonancia con lo Establecido por la Superfinanciera y el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito SARC - INFIHUILA.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	N° Informes Elaborados/Total de reportes Solicitados	5%	12		0%
			SUMATORIA DEL PROCESO 100%																		100%			
RESPONSABLE EJECUCION			APROBO:																					
RUBY CONDE GUTIERREZ AREA DE OPERACIONES			LUIS ALFREDO ORTEGA MORENO GERENTE																					
FECHA:																								
ENERO 28 DE 2017																								