

 <div>Transformando Región.</div>			MODELO INTEGRADO PLANEACION Y GESTION (MIPG) PLAN UNICO INSTITUCIONAL														Código: PDE-R-02-01								
			PLAN DE ACCION DEL PROCESO 2025														Versión: 04								
Fecha de Aprobación: Mayo 2020																									
PROCESO:SEGUIMIENTO - CONTROL Y RECUPERACIÓN DE CARTERA														RESPONSABLE: ERIKA MANCHOLA VARGAS											
LÍNEAS ESTRATÉGICAS	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	META DE PRODUCTO - PERIODO 2025	MIPG		ACTIVIDADES /PROCESO	MESES												INDICADOR DE GESTION	PONDERACION DE LA ACTIVIDAD	RESULTADO ESPERADO	RESULTADO OBTENIDO	%			
			DIMENSION	POLITICA		I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII								
Fortalecimiento financiero que permita la sostenibilidad y el crecimiento, bajo condiciones de seguridad y competitividad.	SEGUIMIENTO, CONTROL, Y RECUPERACIÓN DE LA CARTERA.	98% de la Cartera en condición Sana	2 Direccionamiento Estrategico y Planeación	Planeación Institucional	Planificar, formular y desarrollar a partir de los estados de cierre notificados por la tesorería, las actividades de seguimiento - control y recuperación de cartera(Créditos)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	N° Informes periódicos de gestión cartera presentados / N° Informes requeridos	10%	12	0	0,00%				
Fortalecimiento de la Gestión Institucional e Innovación					Verificar, confirmar y aplicar los recaudos realizados por los clientes	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	Relacion de reporte emitidos por tesorería	10%	12	0	0,00%			
Fortalecimiento financiero que permita la sostenibilidad y el crecimiento, bajo condiciones de seguridad y competitividad.					Evaluar, calificar y verificar el indicador de la cartera de créditos, conforme a los criterios establecidos por la superintendencia financiera de colombia en las circular 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	N° Informes periódicos de evaluación, calificación y clasificación de la cartera presentados / N° Informes requeridos	5%	12	0	0,00%			
Fortalecimiento financiero que permita la sostenibilidad y el crecimiento, bajo condiciones de seguridad y competitividad.					Presentar el estado de provisiones (general - especifica) (cobertura) aplicar por parte de contabilidad sobre el sistema de provisiones, conforme a los criterios señalados por la superfinanciera, 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	N° de informes de estado de provisiones presentados / N° informes requeridos	8%	12	0	0,00%			
Fortalecimiento de la Gestión Institucional e Innovación					Generar y remitir extractos de creditos en una periodicidad mensual a los clientes que tienen creditos con el Instituto	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	No. Extractos mensuales generados remitidos/ Total clientes del Instituto* 100	8%	12	0	0,00%			
Fortalecimiento financiero que permita la sostenibilidad y el crecimiento, bajo condiciones de seguridad y competitividad.							Convocar y realizar los comité evaluación de cartera donde se presente los informes de seguimiento control y recuperación de la cartera	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	No. Comites realizados /Total de los comites programados	7%	12	0	0,00%			

Fortalecimiento de la Gestión Institucional e Innovación			4 Evaluación de Resultado	Seguimiento y Evaluación del desempeño institucional	Reportar de manera oportuna al área jurídica los créditos que se encuentran en etapas prejuridico y jurídico. (91 días Mora)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	Proceso prejurídico y jurídicos	9%	12	0	0,00%		
					Validar las garantías y demas coberturas de las obligaciones de acuerdo con los parametros establecidos por el instituto.									X				Matriz de garantías	6%	4	0	6,00%		
					Realizar arqueo y verificación de títulos valores						X						X	Matriz seguimiento a títulos valores	2%	4	3	2,00%		
					Proyectar oficios 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	Oficios proyectados	2%	12	0	0,00%		
Fortalecimiento financiero que permita la sostenibilidad y el crecimiento, bajo condiciones de seguridad y competitividad.	SEGUIMIENTO, CONTROL, Y RECUPERACIÓN DE LA CARTERA.		4 Evaluación de Resultado	Seguimiento y Evaluación del desempeño institucional	Mantener los estándares de calidad de la cartera establecidos a través del seguimiento diario de la cartera en concordancia con las políticas contenidas en el SARC INFIHUILA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	Indicador de morosidad cartera (3%)	12%	12	0	0,00%		
					Mantener los estándares de cubrimiento de la cartera establecidos por la alta dirección de la Entidad en coherencia con las políticas contenidas en el SARC INFIHUILA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	Indicador Cubrimiento Tradicional 120%	6%	12	0	0,00%		
					Realizar los reportes mensual de la información crediticia y financiera de los clientes (CIFIN)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	Reportes Realizados a la CIFIN	5%	12	0	0,00%		
					Realizar seguimiento a la recuperacion de la cartera \$ 17.476.967.598	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	Cartera recuperada/Cartera proyectada	10%	12	0	0,00%		
																		100%			0,00%			
RESPONSABLE EJECUCION ERIKA MANCHOLA VARGAS AREA FINANCIERA					APROBO: ADRIANA MARCELA VALENCIA CARDONA GERENTE																			
REVISOR OFICINA DE PLANEACION Y DIRECCIONAMIENTO ESTRATEGICO					FECHA: Enero- 2025																			