	MACROPROCESO CONTROL Y EVALUACIÓN	MPCE-CI-2-F5	
	PROCESO: CONTROL INTERNO	FECHA 12-12-2022	VERSIÓN 1
	SUBPROCESO: AUDITORIA INTERNA	Página 1 de 10	

INFORME DE AUDITORIA INTERNA	No.:02
-------------------------------------	---------------

PROCESO O ÁREA AUDITADA: Cartera	FECHA DE ELABORACIÓN: 04/04/2024
AUDITOR RESPONSABLE: HECTOR VILORIA SOLANO - Jefe de Control Interno	DESTINATARIO: DALGY BRIGITTE FLOREZ ACEVEDO- Subgerente Financiera y de Mercadeo.
	MILDREY CAMARGO RODRIGUEZ- Subgerente Administrativa y Jurídica.

ASPECTOS GENERALES DEL PROCESO DE AUDITORIA

OBJETIVO: Evaluar el procedimiento de cartera a través de la verificación, análisis y evaluación sobre la aplicación de las disposiciones legales vigentes, las condiciones generales, requisitos y tramite, gestión de cartera, definición de riesgos y controles, monitoreo y acciones de mejora en el procedimiento.

ALCANCE: Identificar, analizar y evaluar el procedimiento de cartera de acuerdo a su clasificación del riesgo (A, B, C, D, E) y las diferentes etapas de cobro Preventiva, Administrativa, Pre jurídica y Jurídica.


En desarrollo de nuestras funciones contempladas en la Ley 87 de 1993 y con el fin de realizar el seguimiento a la cartera de IFINORTE de la vigencia 2023 y a corte del mes de febrero 2024, esta oficina de control interno solicitó mediante comunicación dirigida a la subgerencia financiera y de mercadeo el estado de la cartera registrada a corte 31 de diciembre de 2023 y a corte 29 de febrero de 2024. Así mismo, se solicitó mediante comunicación interna dirigida a la Subgerencia administrativa y jurídica el estado de los procesos de cobro de cartera en la etapa prejudica y jurídica. Por otra parte el equipo auditor realizó la consulta del manual sistema de administración del riesgo crediticio – SARC, Manual de Colocaciones y Captaciones y demás servicios financieros Versión 02 y procedimiento para el cobro de cartera. Con base a lo anterior la oficina de control interno observó lo siguiente:

Categoría A o “riesgo normal”

De acuerdo a lo estipulado en el procedimiento de cobro de cartera los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

Con base en lo anterior y la información suministrada por la subgerencia financiera y de mercadeo, la oficina de control interno realizo la revisión y evaluación del total de la cartera de IFINORTE categorizada en riesgo normal a corte 31 de diciembre de 2023 y con corte al 29 de febrero de 2024, encontrando lo siguiente:

ESTADO DE LA CARTERA A CORTE 31 DE DICIEMBRE DE 2023				
TIPO COLOCACIÓN	# DE CREDITOS OTROGADOS	CAPITAL CALIFICACIÓN A	CAPITAL TOTAL	% DE CAPITAL TOTAL
CESION DE DERECHOS	32	27.787.993.315,49	37.359.611.789,76	74,38%
CREDITO DE FOMENTO	10	4.542.238.089,00	4.560.277.485,00	99,60%
CRÉDITOS DE CORTO PLAZO (DE TESORERÍA)	1	210.861.669,00	1.632.812.933,00	12,91%
CREDITOS POR LIBRANZAS (DESCUENTO DIRECTO)	39	484.097.164,76	1.537.671.911,08	31,48%
LÍNEA ESPECIAL DE CRÉDITOS DE VIVIENDA PARA FUNCIONARIOS IFINORTE	8	1.213.549.628,00	2.018.552.995,00	60,12%

 IFINORTE <small>Instituto Financiero para el Desarrollo de Norte de Santander</small>	MACROPROCESO CONTROL Y EVALUACIÓN		MPCE-CI-2-F5	
	PROCESO: CONTROL INTERNO		FECHA 12-12-2022	VERSIÓN 1
	SUBPROCESO: AUDITORIA INTERNA		Página 2 de 10	

INFORME DE AUDITORIA INTERNA

No.:02

Se puede observar que el capital clasificado en riesgo A “riesgo normal”, se encuentran 90 créditos de los 207 otorgados, representando el 72,68%, del total de la cartera adeudada, a corte 31 de diciembre de 2023.

ESTADO DE LA CARTERA A CORTE 29 DE FEBRERO DE 2024				
TIPO COLOCACIÓN	# DE CREDITOS OTROGADOS	CAPITAL CALIFICACIÓN A	CAPITAL TOTAL	% DE CAPITAL TOTAL
CESION DE DERECHOS	32	30.503.387.988,46	40.026.681.794,42	76,21%
CREDITO DE FOMENTO	10	4.147.146.054,00	4.165.185.450,00	99,57%
CRÉDITOS DE CORTO PLAZO (DE TESORERÍA)	1	175.718.057,00	1.597.669.321,00	11,00%
CREDITOS POR LIBRANZAS (DESCUENTO DIRECTO)	42	569.017.661,85	1.460.434.175,54	38,96%
LÍNEA ESPECIAL DE CRÉDITOS DE VIVIENDA PARA FUNCIONARIOS IFINORTE	10	1.357.981.651,00	1.976.881.167,00	68,69%

Se puede observar que el capital clasificado en riesgo A “riesgo normal”, se encuentran 95 créditos de los 194 otorgados, representando el 74,66%, del total de la cartera adeudada, a corte 29 de febrero de 2024.

Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal”

Conforme lo plasmado en el procedimiento de cobro de cartera los créditos clasificados en la categoría B significan que están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.

Con base en lo anterior y la información suministrada por la subgerencia financiera y de mercadeo, la oficina de control interno realizó la revisión y evaluación del total de la cartera de IFINORTE categorizada en riesgo aceptable a corte 31 de diciembre de 2023 y con corte al 29 de febrero de 2024, encontrando lo siguiente:

ESTADO DE LA CARTERA A CORTE 31 DE DICIEMBRE DE 2023				
TIPO COLOCACIÓN	# DE CREDITOS OTROGADOS	CAPITAL CALIFICACIÓN B	CAPITAL TOTAL	% DE CAPITAL TOTAL
CESION DE DERECHOS	3	\$1.246.337.821,56	\$37.359.611.789,76	3,34%
CREDITO DE FOMENTO	0	\$0,00	\$4.560.277.485,00	0,00%
CRÉDITOS DE CORTO PLAZO (DE TESORERÍA)	0	\$0,00	\$1.632.812.933,00	0,00%
CREDITOS POR LIBRANZAS (DESCUENTO DIRECTO)	5	\$52.189.873,71	\$1.537.671.911,08	3,39%
LÍNEA ESPECIAL DE CRÉDITOS DE VIVIENDA PARA FUNCIONARIOS IFINORTE	2	\$229.570.400,00	\$2.018.552.995,00	11,37%

Se puede observar que el capital clasificado en riesgo B “riesgo aceptable”, se encuentran 10 créditos de los 207 otorgados, representando el 3,24%, del total de la cartera adeudada, a corte 31 de diciembre de 2023.



MACROPROCESO CONTROL Y EVALUACIÓN

MPCE-CI-2-F5

PROCESO: CONTROL INTERNO

FECHA
12-12-2022

VERSIÓN
1

SUBPROCESO: AUDITORIA INTERNA

Página 3 de 10

INFORME DE AUDITORIA INTERNA

No.:02

ESTADO DE LA CARTERA A CORTE 29 DE FEBRERO DE 2024

TIPO COLOCACIÓN	# DE CREDITOS OTROGADOS	CAPITAL CALIFICACIÓN B	CAPITAL TOTAL	% DE CAPITAL TOTAL
CESION DE DERECHOS	3	1.170.023.804,30	40.026.681.794,42	2,92%
CREDITO DE FOMENTO	0	0,00	4.165.185.450,00	0,00%
CRÉDITOS DE CORTO PLAZO (DE TESORERÍA)	0	0,00	1.597.669.321,00	0,00%
CREDITOS POR LIBRANZAS (DESCUENTO DIRECTO)	1	2.709.318,00	1.460.434.175,54	0,19%
LÍNEA ESPECIAL DE CRÉDITOS DE VIVIENDA PARA FUNCIONARIOS IFINORTE	1	133.881.783,00	1.976.881.167,00	6,77%

Se puede observar que el capital clasificado en riesgo B “riesgo aceptable”, se encuentran 05 créditos de los 194 otorgados, con un total de \$1.306.614.905,30 de saldo de capital por recuperar, representando el 2,65%, del total de la cartera adeudada, a corte 29 de febrero de 2024.

Por otra parte revisado el balance general de la cuenta contable 148003003 deterioro de cartera, se observa que a corte 29 de febrero de 2024, se refleja en contabilidad un deterioro de los creditos calificados con riesgo B “riesgo aceptable” por valor de \$21.566.149,05.

Categoría C o “riesgo apreciable”

Conforme lo plasmado en el procedimiento de cobro de cartera los creditos clasificados en la categoria C significan que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Con base en lo anterior y la información suministrada por la subgerencia financiera y de mercadeo, la oficina de control interno realizo la revisión y evaluación del total de la cartera de IFINORTE categorizada en riesgo apreciable a corte 31 de diciembre de 2023 y con corte al 29 de febrero de 2024, encontrando lo siguiente:

ESTADO DE LA CARTERA A CORTE 31 DE DICIEMBRE DE 2023

TIPO COLOCACIÓN	# DE CREDITOS OTROGADOS	CAPITAL CALIFICACIÓN C	CAPITAL TOTAL	% DE CAPITAL TOTAL
CESION DE DERECHOS	0	0,00	\$37.359.611.789,76	0,00%
CREDITO DE FOMENTO	0	0,00	\$4.560.277.485,00	0,00%
CRÉDITOS DE CORTO PLAZO (DE TESORERÍA)	0	0,00	\$1.632.812.933,00	0,00%
CREDITOS POR LIBRANZAS (DESCUENTO DIRECTO)	3	45.809.469,14	\$1.537.671.911,08	2,98%
LÍNEA ESPECIAL DE CRÉDITOS DE VIVIENDA PARA FUNCIONARIOS IFINORTE	3	280.388.713,00	\$2.018.552.995,00	13,89%

**MACROPROCESO CONTROL Y EVALUACIÓN****MPCE-CI-2-F5****PROCESO: CONTROL INTERNO**FECHA
12-12-2022VERSIÓN
1**SUBPROCESO: AUDITORIA INTERNA**

Página 4 de 10

INFORME DE AUDITORIA INTERNA**No.:02**

Se puede observar que el capital clasificado en riesgo C “riesgo apreciable”, se encuentran 06 créditos de los 207 otorgados, representando el 0,69%, del total de la cartera adeudada, a corte 31 de diciembre de 2023.

ESTADO DE LA CARTERA A CORTE 29 DE FEBRERO DE 2024				
TIPO COLOCACIÓN	# DE CREDITOS OTROGADOS	CAPITAL CALIFICACIÓN C	CAPITAL TOTAL	% DE CAPITAL TOTAL
CESION DE DERECHOS	1	199.999.999,38	40.026.681.794,42	0,50%
CREDITO DE FOMENTO	0	0,00	4.165.185.450,00	0,00%
CRÉDITOS DE CORTO PLAZO (DE TESORERÍA)	0	0,00	1.597.669.321,00	0,00%
CREDITOS POR LIBRANZAS (DESCUENTO DIRECTO)	0	0,00	1.460.434.175,54	0,00%
LÍNEA ESPECIAL DE CRÉDITOS DE VIVIENDA PARA FUNCIONARIOS IFINORTE	1	104.874.678,00	1.976.881.167,00	5,31%

Se puede observar que el capital clasificado en riesgo C “riesgo apreciable”, se encuentran 02 créditos de los 194 otorgados, con un total de \$304.874.677,38 de saldo de capital por recuperar, representando el 0,62%, del total de la cartera adeudada, a corte 29 de febrero de 2024.

Por otra parte revisado el balance general de la cuenta contable 148003003 deterioro de cartera, se observa que a corte 29 de febrero de 2024, se refleja en contabilidad un deterioro de los creditos calificados con riesgo C “riesgo apreciable” por valor de \$60.974.935,48.

Con el fin de realizar la evaluación del estado de los procesos en etapa prejudicial y jurídico, la oficina de control interno envió comunicación interna de radicado No. 2024-211-000165-3 dirigida a la subgerencia administrativa y jurídica, de la cual a la fecha del presente informe no se obtuvo respuesta.

Categoría D o “riesgo significativo”

Conforme lo plasmado en el procedimiento de cobro de cartera los creditos clasificados en la categoria D significan que son créditos de riesgo apreciable, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Con base en lo anterior y la información suministrada por la subgerencia financiera y de mercadeo, la oficina de control interno realizo la revisión y evaluación del total de la cartera de IFINORTE categorizada en riesgo significativo a corte 31 de diciembre de 2023 y con corte al 29 de febrero de 2024, encontrando lo siguiente:

ESTADO DE LA CARTERA A CORTE 31 DE DICIEMBRE DE 2023				
TIPO COLOCACIÓN	# DE CREDITOS OTROGADOS	CAPITAL CALIFICACIÓN D	CAPITAL TOTAL	% DE CAPITAL TOTAL
CESION DE DERECHOS	2	6.684.605.078,80	\$37.359.611.789,76	17,89%
CREDITO DE FOMENTO	0	0,00	\$4.560.277.485,00	0,00%

INFORME DE AUDITORIA INTERNA

No.:02

CRÉDITOS DE CORTO PLAZO (DE TESORERÍA)	0	0,00	\$1.632.812.933,00	0,00%
CREDITOS POR LIBRANZAS (DESCUENTO DIRECTO)	7	75.214.055,07	\$1.537.671.911,08	4,89%
LÍNEA ESPECIAL DE CRÉDITOS DE VIVIENDA PARA FUNCIONARIOS IFINORTE	2	212.278.864,00	\$2.018.552.995,00	10,52%

Se puede observar que el capital clasificado en riesgo D “riesgo significativo”, se encuentran 11 créditos de los 207 otorgados, representando el 14,80%, del total de la cartera adeudada, a corte 31 de diciembre de 2023.

ESTADO DE LA CARTERA A CORTE 29 DE FEBRERO DE 2024				
TIPO COLOCACIÓN	# DE CREDITOS OTROGADOS	CAPITAL CALIFICACIÓN D	CAPITAL TOTAL	% DE CAPITAL TOTAL
CESION DE DERECHOS	2	6.684.605.078,80	40.026.681.794,42	16,70%
CREDITO DE FOMENTO	0	0,00	4.165.185.450,00	0,00%
CRÉDITOS DE CORTO PLAZO (DE TESORERÍA)	0	0,00	1.597.669.321,00	0,00%
CREDITOS POR LIBRANZAS (DESCUENTO DIRECTO)	4	46.424.212,35	1.460.434.175,54	3,18%
LÍNEA ESPECIAL DE CRÉDITOS DE VIVIENDA PARA FUNCIONARIOS IFINORTE	2	185.637.067,00	1.976.881.167,00	9,39%

Se puede observar que el capital clasificado en riesgo D “riesgo significativo”, se encuentran 08 créditos de los 194 otorgados, con un total de \$6.916.666.358,15 de saldo de capital por recuperar, representando el 14,05%, del total de la cartera adeudada, a corte 29 de febrero de 2024.

Por otra parte revisado el balance general de la cuenta contable 148003003 deterioro de cartera, se observa que a corte 29 de febrero de 2024, se refleja en contabilidad un deterioro de los créditos calificados con riesgo D “riesgo significativo” por valor de \$3.458.333.179,08.

Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”

Conforme lo plasmado en el procedimiento de cobro de cartera los créditos clasificados en la categoría E significan que Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

Con base en lo anterior y la información suministrada por la subgerencia financiera y de mercadeo, la oficina de control interno realizó la revisión y evaluación del total de la cartera de IFINORTE categorizada en riesgo de incobrabilidad a corte 31 de diciembre de 2023 y con corte al 29 de febrero de 2024, encontrando lo siguiente:

ESTADO DE LA CARTERA A CORTE 31 DE DICIEMBRE DE 2023				
TIPO COLOCACIÓN	# DE CREDITOS OTROGADOS	CAPITAL CALIFICACIÓN E	CAPITAL TOTAL	% DE CAPITAL TOTAL
CESION DE DERECHOS	5	1.640.675.573,91	\$37.359.611.789,76	4,39%



MACROPROCESO CONTROL Y EVALUACIÓN

MPCE-CI-2-F5

PROCESO: CONTROL INTERNO

FECHA
12-12-2022

VERSIÓN
1

SUBPROCESO: AUDITORIA INTERNA

Página 6 de 10

INFORME DE AUDITORIA INTERNA

No.:02

CREDITO DE FOMENTO	1	18.039.396,00	\$4.560.277.485,00	0,40%
CRÉDITOS DE CORTO PLAZO (DE TESORERÍA)	1	1.421.951.264,00	\$1.632.812.933,00	87,09%
CREDITOS POR LIBRANZAS (DESCUENTO DIRECTO)	82	880.361.348,39	\$1.537.671.911,08	57,25%
LÍNEA ESPECIAL DE CRÉDITOS DE VIVIENDA PARA FUNCIONARIOS IFINORTE	1	82.765.390,00	\$2.018.552.995,00	4,10%

Se puede observar que el capital clasificado en riesgo E “riesgo de incobrabilidad”, se encuentran 90 créditos de los 207 otorgados, representando el 8,58%, del total de la cartera adeudada, a corte 31 de diciembre de 2023.

ESTADO DE LA CARTERA A CORTE 29 DE FEBRERO DE 2024				
TIPO COLOCACIÓN	# DE CREDITOS OTROGADOS	CAPITAL CALIFICACIÓN E	CAPITAL TOTAL	% DE CAPITAL TOTAL
CESION DE DERECHOS	4	1.468.664.923,48	40.026.681.794,42	3,67%
CREDITO DE FOMENTO	1	18.039.396,00	4.165.185.450,00	0,43%
CRÉDITOS DE CORTO PLAZO (DE TESORERÍA)	1	1.421.951.264,00	1.597.669.321,00	89,00%
CREDITOS POR LIBRANZAS (DESCUENTO DIRECTO)	76	842.282.983,33	1.460.434.175,54	57,67%
LÍNEA ESPECIAL DE CRÉDITOS DE VIVIENDA PARA FUNCIONARIOS IFINORTE	2	194.505.988,00	1.976.881.167,00	9,84%


Se puede observar que el capital clasificado en riesgo E “riesgo de incobrabilidad”, se encuentran 84 créditos de los 194 otorgados, con un total de \$3.945.444.554,81 de saldo de capital por recuperar, representando el 8,01%, del total de la cartera adeudada, a corte 29 de febrero de 2024.

Por otra parte revisado el balance general de la cuenta contable 148003003 deterioro de cartera, se observa que a corte 29 de febrero de 2024, se refleja en contabilidad un deterioro de los creditos calificados con riesgo E “riesgo de incobrabilidad” por valor de \$3.971.657.448,68.

Recaudo de Cartera

Conforme la información suministrada por la subgerencia financiera y de mercadeo, a corte de 29 de febrero de 2024, se observa que se ha realizado el recaudo de cartera por valor de \$7.800.650.196,75 conformado por el total de pagos plan corriente, corriente pagado y moratorios pagado. Así mismo queda pendiente al corte del mes de febrero recaudar un saldo de capital por valor de \$49.226.851.907,95.

ACTIVIDADES / ÁREAS / PROCESOS	METODOLOGÍA O MECANISMO DE SUPERVISIÓN	PAPELES DE TRABAJO
---------------------------------------	---	---------------------------

 <p>IFINORTE Instituto Financiero para el Desarrollo de Norte de Santander</p>	MACROPROCESO CONTROL Y EVALUACIÓN		MPCE-CI-2-F5	
	PROCESO: CONTROL INTERNO		FECHA 12-12-2022	VERSIÓN 1
	SUBPROCESO: AUDITORIA INTERNA		Página 7 de 10	


INFORME DE AUDITORIA INTERNA	No.:02
-------------------------------------	---------------

Procedimiento de Cartera	Inspección, observación, revisión analítica.	<ul style="list-style-type: none"> - Manual de riesgo crediticio, manual de colocaciones y captaciones - Manual de funciones. - Comunicaciones internas. - Procedimiento de cobro de cartera MPM-COL-CDC de fecha 12-09-2022, versión 6. - Mapa de riesgos.
--------------------------	--	--

FORTALEZAS	DEBILIDADES
-------------------	--------------------

<ul style="list-style-type: none"> • Existe el cargo operacional asignado al manejo de la cartera, conforme lo estipula el manual de captaciones y colocaciones en su artículo 95. • Se encuentra documentado el procedimiento cobro de cartera en el sistema de gestión de calidad de IFINORTE con el código MPM-COL-CDC, versión 6 del 12/09/2022. • De manera mensual se realiza el seguimiento a la cartera por cobrar y cartera vencida por parte del técnico operativo al cliente clasificado hasta la categoría c de cartera vencida. • Existen registros del deterioro de cartera por parte del área contable a través del software SIEP, la calificación del deterioro del crédito es automática por el sistema de forma mensual, se realiza de acuerdo con los porcentajes indicados por la norma NIIF. • Se informa el deterioro de cartera al comité de riesgos de forma mensual. 	<ul style="list-style-type: none"> • El procedimiento de cobro de cartera no detalla el termino en días para la clasificación de las categorías A, B, C, D, E. • No existe evidencia de socialización del procedimiento de cobro de cartera con el personal que interviene por parte de la subgerencia administrativa y jurídica. • No se cuenta con un sistema que permita realizar el registro de la gestión realizada a la cartera en las diferentes etapas preventivas, pre-jurídico y jurídico. • No se observa la gestión oportuna de la recuperación de cartera vencida en las diferentes etapas. • No se cuenta con un equipo jurídico consolidado para la recuperación de cartera, dado el creciente numero de expedientes en procesos de cobro coactivo. • No se cuenta con el manual de cobro persuasivo y coactivo a nivel de acto administrativo, procedimiento sistematizado del sistema de gestión de calidad, ya que el que existe es demasiado corto en su alcance. • Los exfuncionarios beneficiarios del crédito de vivienda, presentan una alta mora en el pago en tiempo y dinero, de acuerdo al siguiente cuadro:
--	--

Cliente	Días Mora	Valor Saldo Capital
Nubia Casadiegos Botello	109	\$133.881.783
Claudia Lorena Diaz Rodriguez	259	\$104.874.678

 <p>IFINORTE Instituto Financiero para el Desarrollo de Norte de Santander</p>	MACROPROCESO CONTROL Y EVALUACIÓN		MPCE-CI-2-F5	
	PROCESO: CONTROL INTERNO		FECHA 12-12-2022	VERSIÓN 1
	SUBPROCESO: AUDITORIA INTERNA		Página 8 de 10	

INFORME DE AUDITORIA INTERNA	No.:02
-------------------------------------	---------------

Leidy Ximena Jurado Fernández	409	\$85.098.801		
Julieth Mariela Medina Rojas	499	\$100.538.266		
Paola Estefany Capacho Monterrey	559	\$111.740.598		
Alejandra Niño Barajas	709	\$82.765.390		

- Alto riesgo en la recuperación de cartera, reflejando un deterioro a 29/02/2024 por valor de \$7.512.531.712,29, impactando negativamente el activo y los estados financieros a nivel contable.

RECOMENDACIONES	ACCIONES DE MEJORAMIENTO PROPUESTAS
<ul style="list-style-type: none"> • Creación de un equipo jurídico para las gestiones de cobro (preventivo y coactivo). • Tramitar ordenanza para amnistía de intereses corrientes, moratorios a los deudores morosos por un periodo determinado. • Implementación de la plataforma ekogui para hacer el control de casos, procesos, consulta de expedientes, metodología de valoración del riesgo, generar reportes, como sistema único de gestión e información litigiosa del estado. • Implementar un manual de cobro persuasivo y coactivo para la gestión de cartera. 	<p>Elaborar Plan de Mejoramiento Institucional que permita subsanar las observaciones y falencias detectadas en el procedimiento de cartera.</p>

CONCLUSIONES GENERALES

El procedimiento de cobro de cartera se realiza bajo la normatividad vigente y lineamientos establecidos en los manuales adoptados por IFINORTE, se cuenta con el personal asignado para el manejo de cobro de cartera en la etapa preventiva y administrativa, sin embargo se presentan debilidades en la implementación del procedimiento y la gestión oportuna de la recuperación de cartera en la etapa prejurídica y jurídica, representado en el escaso personal, dejando categorizar la cartera en la clasificación E, lo que genera un riesgo alto de pérdida de recursos para la entidad, de igual manera no se cuenta con un sistema operativo adecuado que permita realizar el registro de todo el procedimiento en sus diferentes etapas permitiendo que se faciliten las actividades de monitoreo y seguimiento.

Desde la oficina de control interno se recomienda generar acciones inmediatas de mejora que permitan subsanar las debilidades observadas en el procedimiento de cobro de cartera, con el fin de prevenir la materialización de los riesgos financieros y presupuestales.

RESUMEN ESTADÍSTICO DE HALLAZGOS / NO CONFORMIDADES
--

PROCESO	REQUISITO / NORMATIVIDAD	NC		DESCRIPCIÓN
		M	E	
		M	A	



MACROPROCESO CONTROL Y EVALUACIÓN

MPCE-CI-2-F5

PROCESO: CONTROL INTERNO

FECHA
12-12-2022

VERSIÓN
1


SUBPROCESO: AUDITORIA INTERNA

Página 9 de 10

INFORME DE AUDITORIA INTERNA

No.:02

Cartera			El procedimiento de cobro de cartera no detalla el termino en días para la clasificación de las categorías A, B, C, D, E.
			No existe evidencia de socialización del procedimiento de cobro de cartera con el personal que interviene por parte de la subgerencia administrativa y jurídica.
			No se cuenta con un sistema que permita realizar el registro de la gestión realizada a la cartera en las diferentes etapas preventivas, pre-jurídico y jurídico.
			No se observa la gestión oportuna de la recuperación de cartera vencida en las diferentes etapas.
			No se cuenta con un equipo jurídico consolidado para la recuperación de cartera, dado el creciente número de expedientes en procesos de cobro coactivo.
			No se cuenta con el manual de cobro persuasivo y coactivo a nivel de acto administrativo, procedimiento sistematizado del sistema de gestión de calidad, ya que el que existe es demasiado corto en su alcance.
			Los exfuncionarios beneficiarios del crédito de vivienda, presentan una alta mora en el pago en tiempo y dinero.
		Subtotal proceso:	
TOTAL		8	

	MACROPROCESO CONTROL Y EVALUACIÓN		MPCE-CI-2-F5	
	PROCESO: CONTROL INTERNO		FECHA 12-12-2022	VERSIÓN 1
	SUBPROCESO: AUDITORIA INTERNA		Página 10 de 10	

INFORME DE AUDITORIA INTERNA	No.:02
-------------------------------------	---------------

ELABORADO POR: S. Adela Duran - Contratista, Héctor Viloría Solano- Jefe de Control Interno.	FECHA: 04-04-24
REVISADO POR: Héctor Augusto Viloría Solano- Jefe de Control Interno.	FECHA: 04-04-24
APROBADO POR: Héctor Augusto Viloría Solano- Jefe de Control Interno.	FECHA: 04-04-24