



MACROPROCESO ESTRATEGICO
 PROCESO: MEJORA CONTINUA
 SUBPROCESO: PLANES DE MEJORAMIENTO

(1) Número	(2) Origen del Hallazgo	Objetivo del Plan de Mejoramiento	PLAN DE MEJORAMIENTO		Planes de Mejoramiento		Funcional X Individual		Observaciones OCI	Fecha de verificación	% de Avance Cumplida en proceso 50% sin iniciar 90%		
			Descripción del Hallazgo/ No Conformidad (Detectada)	Tipo de Acción (1, Acción Preventiva, 2, Acción Correctiva)	Causas (Coloque aquí los resultados del análisis de las causas que generaron el hallazgo)	Acción de Mejoramiento	Descripción del resultado de la meta	Responsable				Fecha de inicio	Fecha de finalización
1		Credito cesion de pago de derechos economicos de contratos de obra	No se cuenta con el procedimiento documentado del credito cesion de pago de derechos economicos de contratos de obra.	1	Falta de procedimiento documentado.	Documentar el procedimiento de la linea de credito cesion de derechos economicos de contratos, adoptar por calidad y socializar con el personal.	Procedimiento documentado y socializado.	1/06/2023	31/12/2023	Subgerente Financiera y de Mercado.	Manual de Cap. de Mercado y colocación.	15/11/2023	100%
2		No se cuenta con un sistema que permita el registro, interacción con el cliente, alertas, llamadas, archivos de seguimiento en la gestión de cartera.	1	Software desactualizado.	Solicitar la actualización del software incluyendo el modulo de gestión de cartera.	Actualizar el modulo de cartera.	1/06/2023	31/12/2023	Subgerente Financiera y de Mercado.	Cap. de Mercado y colocación.	15/11/2023	100%	
3		Garantías reales insuficientes que respalden la totalidad del crédito, definidas de acuerdo con los montos del crédito solicitados.	2	creditos aprobados con garantías mínimas.	Definir dentro de los requisitos del credito cesion de derechos economicos garantias de acuerdo al monto solicitado.	Tabla de garantías	1/06/2023	31/12/2023	Subgerente Financiera y de Mercado.	Punto de partida para el nuevo manual de gestión financiera.	15/11/2023	50%	
4		No se observó terminos y condiciones específicas para el uso de la reestructuración y/o refinanciación de créditos, presentandose de forma periodica en el proceso de cartera.	2	Reestructuraciones y/o refinanciaciones realizadas reiteradamente en los creditos.	*Incluir dentro de los terminos y condiciones de la reestructuración y/o refinanciación el numero de veces en que se pueda solicitar. *El analista de credito genera concepto en el comite de creditos respecto al limite de veces a realizar la reestructuración y/o refinanciación.	Manuales actualizados.	1/06/2023	31/12/2023	Subgerente Financiera y de Mercado.	Nuevo Manual de gestión financiera.	15/11/2023	100%	
5		No se realiza la causación mensual del interes corriente para que este acorde al presupuesto de gastos mensuales.	2	Interes corriente causado por completo en el presupuesto.	Ajustar el sistema financiero para que el presupuesto de ingresos se cause mes a mes los intereses corrientes de la linea de credito de cesion.	Causación mensual del interes corriente.	1/06/2023	31/12/2023	Subgerente Financiera y de Mercado.	Ya se estan elaborando Comites.	15/11/2023	100%	
6		Dentro del manual de funciones no se incluyen en las funciones especificas del tecnico operativo credito y cartera la linea de credito cesion de derechos economicos de contratos de obra.	1	No se contempla la linea de credito cesion de derechos economicos contratos de obra en las funciones del tecnico operativo.	Actualizar las funciones del tecnico operativo credito y cartera.	Manual de funciones actualizado.	1/06/2023	31/12/2023	Subgerente Administrativo y Juridico.	Se esta elaborando.	15/11/2023	100%	
7		No se observa gestión oportuna del cobro de cartera en la etapa prejuridica y juridica	2	Creditos clasificados en cartera E "incobrabilidad"	Aplicar el procedimiento cobro de cartera.	Cartera recuperada.	1/06/2023	31/12/2023	Subgerente Administrativo y Juridico.	Se esta elaborando.	15/11/2023	100%	

Plan de mejoramiento Nro. 01/23

ISABEL TORRADO
 Gerente General

DALGY BRIGITTE FLOREZ A.
 Subgerente Financiera y de Mercado

SAMUEL AUBIN MOLINA FLOREZ
 Subgerente Estructuración Proyectos

HECTOR AUGUSTO VILORIA S.
 Jefe de Control Interno