



INSTITUTO FINANCIERO DEL NORTE
S.A. DE C.V.

MACROPROCESO ESTRATEGICO
PROCESO: MEJORA CONTINUA
SUBPROCESO: PLANES DE MEJORAMIENTO
MPE-MC-PM-42
VERSION 3
FECHA 01/06/2023

Objetivo del Plan de Mejoramiento.		Procedimiento de gestión y recuperación de cartera		Proceso\Area		Planes de Mejoramiento		Institucional				Funcional		X		Individual	
PLAN DE MEJORAMIENTO																	
Subproceso		SEGUIMIENTO															
(1) Número	(2) Origen del Hallazgo.	Descripción del Hallazgo/ No Conformidad. (Debilidad o Necesidad 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 ¿Qué producto se va hacer para lograr el objetivo? O Fuente de Verificación	Responsable Nombre de Funcionario y Cargo	Fecha de Iniciación DD/MM/AAAA	Fecha de finalización DD/MM/AAAA	Acciones Ejecutadas- Registro de los resultados de las acciones. Observaciones del auditor	Observaciones OCL. Escriba las observaciones que como Auditor de Control Interno realice frente a lo ejecutado y verificado.	Fecha de verificación	% de Avance Cumplida 100% ; en proceso 50%, sin iniciar 0%.				
1	AUDITORIA PROCEDIMIENTO CARTERA	El procedimiento de gestión y recuperación de cartera contempla en la actividad "cobro pre jurídico" como responsables a gerencia general, profesional especializado en riesgos, técnico operativo de crédito y cartera, técnico operativo de libranzas, abogado designado, no obstante en el manual SARCO establece que la encargada es la subgerencia administrativa y jurídica, lo cual requiere su revisión y actualización conforme los manuales vigentes de FINORTE.	2	No se contemplan en el procedimiento la totalidad de las actividades que se realizan junto con los responsables.	Actualización de los procedimientos de gestión y recuperación de cartera.	Procedimiento interno	Subgerente Administrativo y Jurídico	Subgerente Financiera y de Mercado	29/08/2025	10/12/2025	Se documentó el procedimiento de gestión, es gerencia adm. y se actualizó y firmó.	Se documentó el procedimiento documentado	10/12/25	100%			

HECTOR AUGUSTO VILORIA S.
Jefe de Control Interno

LEE JOHAN CACERES CACERES
Subgerente Administrativo y Jurídico

SANDRA CONCEPCION VILLLOS SNTAEILLA
Subgerente Financiera y de Mercado