



AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN	Código: 60.045.01-146	Versión: 04	Fecha: 12/06/2020	Página 1 de 8
------------------------------	-----------------------	-------------	-------------------	---------------

PROCESO	GESTION CREDITOS
RESPONSABLE	JHONNY WALTER PEÑALOZA NIÑO
PERIODO	Abril – junio 2022
FECHA	8/08/2022

1. ANÁLISIS GENERAL DE LOS INDICADORES DE GESTION DEL PROCESO

1 INDICADOR

%EFICI. APROB CRED. CORTO PLAZO

En este segundo Trimestre de 2022, se aprobó un crédito de la Línea de Tesorería al municipio de Girón -Santander que corresponde al indicador de Crédito de Corto Plazo. por un valor de ONCE MIL MILLONES DE PESOS M/TE (\$11.000.000.000.00), los cuales se desembolsaran según lo estipulado con el cliente e IDESAN, esta aprobación corresponde al 33.33% de la eficacia en el segundo trimestre de 2022, por lo anterior la oficina comercial y su equipo de trabajo continua trabajando buscando acercamientos con los municipios, entes descentralizados y secretarias de despacho con el propósito de realizar convenios interadministrativos, créditos en todas sus líneas y el gran paso a la nueva línea de producto propuesta por el IDESA sobre las capacitaciones a los empleados públicos del Departamento de Santander

Por lo anterior en este segundo trimestre de 2022 no se han recibido solicitudes de crédito de corto plazo bajo la modalidad de entidades descentralizadas, por tal motivo continuamos trabajando con el propósito de fortalecer financieramente el instituto y así encaminarnos en el desarrollo social económicos cultural y financiero del departamento de Santander

2 INDICADOR

%EFICI. APROB. CRED. MED. PLAZO

En este segundo trimestre de 2022, no se aprobaron créditos de mediano Plazo más sin embargo la oficina comercial y su equipo de trabajo se encuentra en los diálogos de acercamiento interinstitucional con el fin de acercar a los diferentes clientes potenciales con los que cuenta el instituto y así fortalecerse financieramente

La oficina comercial informa que no se ha recibido solicitudes por parte de los operadores con los que cuenta el Instituto, Cotecsan, Fundesan, Corfas, y Coofuturo, en lo que va corrido del Segundo trimestre de 2022.



3. INDICADOR

%EFICI. APRO. CRED. LARGO PLAZO

Para este segundo trimestre de 2022 no se han aprobado créditos de largo plazo, pero más sin embargo si se han recibido solicitudes de crédito de fomento, y se encuentran aprobados y en proceso de desembolso, los Municipio de Chima – Santander por valor de Mil Doscientos Millones de pesos M/te (\$1.200.000.000.00) y el Municipio de Lebrija – Santander Por valor de Cinco Mil Millones de Pesos M/te (\$5.000.000.000.00). y por último el Municipio de los Santos –Santander por valor de Setecientos Cuarenta y Dos Mil pesos M/te (\$742.000.000.00)

Para esta modalidad de créditos en lo que va corrido del Segundo trimestre de 2022 no se han recibido solicitudes de crédito de Vivienda por parte del personal de planta del IDESAN

4. INDICADOR

%EFICACIA AVANCE PLAN DE MEJORAMIENTO

En este segundo trimestre de 2022 no se realizó ningún plan de mejora, más sin embargo en cualquier situación que se amerite hacer cambios o mejorar un proceso del instituto se hará con el fin de mejorar la calidad en el servicio y en todas sus funciones teniendo como soporte fundamental la misionalidad del Instituto

5. INDICADOR:

% EFICACIA EN COLOCACIÓN CRÉDITOS DE OTROS PRODUCTOS DE COLOCACIÓN

Se da inicio a una nueva línea de producto sobre capacitaciones a los servidores públicos, es decir el IDESAN se convertirá en un capacitador de cursos a los funcionarios públicos del departamento mediante cursos que servirán para la formación profesional y administrativa de sus cargos, en el momento se esta articulando y se esta realizando todo el proyecto en si de capacitaciones para después que pase la ley de garantías se proceda a realizar esta nueva línea de producto para el IDESAN.



6. INDICADOR

% EFICACIA AL CIERRE DE ACCIONES CORRECTIVAS-G. CREDITOS

Ninguna

7. INDICADOR

NO CONFORMIDADES AUDITORIAS INTERNAS-G. CREDITOS

Las no conformidades son 0

8. INDICADOR

% EFICIENCIA AVANCE PLAN DE MEJORAMIENTO- CREDITOS

En este trimestre no se realizaron planes de mejora en el producto de créditos

9. INDICADOR

NO CONFORMIDADES AUDITORIA ENTIDADES GUBERNAMENTALES EXTERNAS-G. CREDITOS

No se tienen no conformidades con entes de control

10. INDICADOR

% EFICACIA AL CIERRE DE ACCIONES PREVENTIVAS EN G. CREDITOS

No se realizaron cierres de acciones preventivas en la gestión de créditos



2. RETROALIMENTACION DEL CLIENTE EN EL PROCESO

La encuesta de satisfacción está asignada en el cronograma para el primer semestre del año 2022, la actual administración está realizando las diferentes actividades en la elaboración del plan de acción en coordinación y simultáneamente con el Plan de desarrollo de la Gobernación de Santander. 2020 – 2023, más, sin embargo, la encuesta de satisfacción de la cliente realizada para el primer semestre de 2022, arrojó un buen resultado de satisfacción de los clientes con un 98.87% de satisfacción.

6. INFORME RELATIVO A LA ADMINISTRACIÓN Y GESTION DE LOS RIESGOS DEL PROCESO

MAPA DE RIESGOS – CRÉDITO CORTE A JUNIO DE 2022



AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN	Código: 60.045.01-146	Versión: 04	Fecha: 12/06/2020	Página 5 de 8
------------------------------	-----------------------	-------------	-------------------	---------------

Riesgo	Descripción del Riesgo	Actividad	Exposición RI	Control	Exposición RR
R004-07 - Falta de recursos para el desembolso de los créditos aprobados.	Falta de recursos para el desembolso de los créditos aprobados.	PLANEAR Y FORMULAR A LA GERENCIA, POLÍTICAS, PLANES, PROGRAMAS Y PROYECTOS PARA LAS CAPTACIONES	Alto	C004-07 - Respetar los límites establecidos para la inversión y colocación.	Moderado
R004-01 - Créditos mal otorgados	Créditos mal otorgados	DEFINIR TIPOS DE CRÉDITOS Y REQUISITOS	Alto	C004-01 - Se debe analizar los créditos con las políticas del SARC junto con un buen análisis financiero.	Moderado
R004-02 - Disminución de la demanda	Disminución de la demanda debido al incremento en las tasas de interés por parte del emisor	PLANIFICACIÓN Y DOCUMENTACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DEL PROCESO: GESTIÓN DE CRÉDITOS	Alto	C004-02 - Se realiza incentivos a los clientes para fidelizarlos.	Bajo
R004-03 - Concentración de créditos y depósitos en cabeza de pocos clientes	Concentración de créditos y depósitos en cabeza de pocos clientes	PLANTEAR DOCUMENTAR E IMPLEMENTAR PLANES ACCIONES CORRECTIVAS Y/O PLANES DE MEJORA.	Extremo	C004-03 - Se debe realizar la colocación de acuerdo a los límites del SARL	Moderado
R004-04 - Diligenciamiento errado de los datos financieros del cliente	Diligenciamiento errado de los datos financieros del cliente	PLANIFICACIÓN Y DOCUMENTACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DEL PROCESO: GESTIÓN DE CRÉDITOS	Alto	C004-04 - Doble revisión y autorización por jefe del área	Bajo



AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN	Código: 60.045.01-146	Versión: 04	Fecha: 12/06/2020	Página 6 de 8
------------------------------	-----------------------	-------------	-------------------	---------------

R004-05 - Pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información física o digital de los clientes	Pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información física o digital de los clientes	IMPLEMENTAR DIRECTRICES Y DISPOSICIONES DEL INSTITUTO PARA EL S.G.C. EN EL PROCESO: G. DE CRÉDITOS	Alto	C004-05 - Se debe revisar la lista de chequeo.	Bajo
R004-06 - Créditos creados en software financiero por mayor valor al aprobado por las instancias de aprobación	Créditos creados en software financiero por mayor valor al aprobado por las instancias de aprobación.	PLANTEAR DOCUMENTAR E IMPLEMENTAR PLANES ACCIONES CORRECTIVAS Y/O PLANES DE MEJORA.	Alto	C004-06 - Doble revisión con el plan de pago firmado.	Moderado

RETROALIMENTACION DEL CUANDRO ANTERIOR DE RIESGOS DEL PROCESO

❖ R004-07 - Falta de recursos para el desembolso de los créditos aprobados.

R/ El año inmediatamente anterior se hicieron varios acercamientos a diferentes entes descentralizados y secretarías de gobierno con el fin de concertar convenios interadministrativos como propuesta de la oficina asesora comercial para fortalecer el músculo económico del instituto.

❖ R004-01 - Créditos mal otorgados

R/. Definir tipos de créditos y requisitos,

Se debe analizar los créditos con las políticas del SARC junto con un buen análisis financiero



AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN	Código: 60.045.01-146	Versión: 04	Fecha: 12/06/2020	Página 7 de 8
------------------------------	-----------------------	-------------	-------------------	---------------

❖ **R004-02 - Disminución de la demanda**

R/ Planificación y documentación de las actividades del proceso: gestión de créditos,
Se realiza incentivos a los clientes para fidelizarlos

❖ **R004-03 - Concentración de créditos y depósitos en cabeza de pocos clientes**

R/. Plantear documentar e implementar planes acciones correctivas y/o planes de mejora.
Se debe realizar la colocación de acuerdo a los límites del SARL

❖ **R004-04 - Diligenciamiento errado de los datos financieros del cliente**

R/. Planificación y documentación de las actividades del proceso: gestión de créditos,
Doble revisión y autorización por jefe del área

❖ **R004-05 - Pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información física o digital de los clientes**

R/. Implementar directrices y disposiciones del instituto para el s.g.c. en el proceso: g. de créditos. Se debe revisar la lista de chequeo.

❖ **R004-06 - Créditos creados en software financiero por mayor valor al aprobado por las instancias de aprobación.**

R/. Plantear documentar e implementar planes acciones correctivas y/o planes de mejora.
Doble revisión con el plan de pago firmado.



AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN	Código: 60.045.01-146	Versión: 04	Fecha: 12/06/2020	Página 8 de 8
------------------------------	-----------------------	-------------	-------------------	---------------

Revisado y aprobado por
JOHNNY WALTER
PEÑALOZA NIÑO
Jefe Oficina Administrativa
y Financiera, (e)