INFORME FINAL CONTRATO DE PRESTACION DE SERVICIOS
CONTRATO 2021-0087

CONTRATISTA: DIEGO ARMANDO CANO GARCIA C.C: 1.076.646.509
FECHA DE EJECUCION: 07-ENERO-2021 AL 30 DE DICIEMBRE-2021

OBJETO DEL CONTRATO

Prestar los servicios profesionales para analizar y realizar seguimiento estadístico y financiero, a los procesos de otorgamiento, de legalización y renovación de créditos educativos, así como dar apoyo al proceso de verificación de títulos valores desmaterializados.

OBLIGACIONES CONTRACTUALES

1. Elaborar los informes estadísticos requeridos correspondientes al proceso de seguimiento de otorgamiento, legalización y renovación de créditos o los que se requieran que permitan brindar al área herramientas con el fin de establecer planes de acción.

En el año 2021 se realizó seguimiento diario a los procesos de otorgamiento, Legalización y renovación de crédito para los periodos 2020-2 – 2021-1 – 2021-2 y el inicio del periodo 2022-1 mediante informes de seguimiento a fin de verificar, validar y corroborar el cumplimiento de los objetivos y metas del área, así mismo las inconsistencias o falencias presentadas en cada uno de los procesos con la finalidad de tomar las acciones pertinentes.

La información se entregó de manera periódica a la coordinación de crédito en informes en Power Point, Power BI y bases de datos.

2. Apoyar la supervisión y adelantar el seguimiento de la política de gobierno de datos en el área de crédito.
3. Atender e implementar los lineamientos de la política de gobierno de datos.
4. Desarrollar las actividades definidas para el rol del custodio de datos en la política de gobierno.
5. Validar y determinar las necesidades de información de los consumidores de datos externos e internos e identificar las fuentes de información que usan los datos que se quieren gobernar.

En estos apartados se dio continuidad al proyecto iniciado el año anterior con el acompañamiento de la mesa táctica de gobierno de datos en la cual se contó con la participación de los custodios de cada una de las áreas.

En la mesa táctica se abordaron temas relacionados con los datos, sus definiciones y realizaron avances en la aprobación de cambios y actualización de información.

La VCC se presentó ante la mesa táctica los principales inconvenientes y evidencias de las inconsistencias que han sido causal de hallazgos y materialización de no conformidades dentro de las auditorías realizadas en la entidad.

6. Apoyar la supervisión en cuanto a validación, verificación, control y medición de los contratos de prestación de DECEVAL Y TRANSUNION.

Durante el presente año se apoyó la generación y firma del contrato 2021-0325.
Se realizó seguimiento al cumplimiento del contrato suscrito con Deceval y la generación del pago de las facturas de enero a noviembre de 2021 correspondientes al contrato 2021-0325.
Se apoyo el proceso de solicitud para la adición y prórroga del contrato 2021-0325 para 2021.
Se apoyo el proceso de Liquidación del contrato con deceval contrato 2020-0087.

Se dio apoyo en el proceso de actualización de los flujos de estudios de antecedentes crediticios para todas las líneas de crédito.

- Pregrado: Línea 10
- Posgrado País: Líneas 26 - 11
- Posgrado Exterior: Líneas 12 – 24
- Líneas Covid: línea 28

7. Realizar el seguimiento a la información registrada en las garantías a través de una muestra de todas las líneas de crédito conforme a lo establecido por el supervisor contrato.

Dentro de las vigencias indicadas se realizó la revisión de la siguiente cantidad de garantías:

Créditos con Viabilidad jurídica	Muestra
24.895	7.469
21.879	6.564
1.859	558

8. Presentar reportes de las evidencias encontradas en el seguimiento de la muestra en las garantías desmaterializadas.

Las garantías que se evidencias presentan algún tipo de inconsistencia se reporta y se procede con la gestión de ajuste.

Créditos con Viabilidad Jurídica	Muestra	Muestra Revisada
24.895	7.469	8.466
21.879	6.564	6.413
1.859	558	472

9. Realizar la revisión, validación y control del proceso de legalización y renovación de créditos educativos.

Para el año 2021 se realizó la revisión, validación y control del proceso de legalización y renovación de los periodos académicos 2021-1 - 2021-2 y el inicio del periodo 2022-1, proceso realizado a través del análisis y seguimiento a los estados del crédito en cada uno de los procesos.

Se presenta en adelante el resumen de cada uno de los procesos a los cuales se les realizo seguimiento en el año 2021.

- Resumen de créditos aprobados periodos académicos 2021-1 a 2022-1

	2021-1	2021-2	2022-1
Total, Créditos Aprobados	**28.074**	**24.763**	**7155**
Créditos con Viabilidad Jurídica	**24.895**	**21.931**	**1.859**
% Créditos con Viabilidad	**89%**	**89%**	**26%**

Resumen de créditos Renovados periodos académicos 2021-1 a 2022-1

SUBLINEA	2021-1	2021-2	2022-1
LARGO PLAZO	82.033	79.895	14.403
MEDIANO PLAZO	29.998	29.043	5.308
POSTGRADO EXTERIOR	211	199	68
POSTGRADO PAÍS	3.651	3.827	360
PREGRADO LICENCIATURAS CONDONABLES	4		
RESERVISTA DE HONOR	1		
Total	**115.898**	**112.964**	**20.139**

10. Registrar los eventos de riesgos y arandas en caso de evidenciar incidencias en el proceso de otorgamiento, legalización y renovación de créditos educativos.

En el transcurso del año fue necesario realizar el registro de eventos de riesgo asociados a la identificación de incidencias en los procesos y procedimientos ejecutados por el grupo. En total se registraron 15 eventos de riesgo 7 asociados al proceso de renovación y 8 al proceso de otorgamiento.

Mes	Cantidad de Eventos de Riesgo
Enero	1
Febrero	2
Mayo	2
Agosto	2
Septiembre	2
Octubre	1
Noviembre	3
Diciembre	2
Total	**15**

En el periodo 2021 se registraron un total de 180 casos Arandas para dar respuesta a 63.197 solicitudes de crédito en los procesos realizados por parte del grupo de crédito.

Mes	Adjudicación	Adjudicación - Renovación	Renovaciones	Total
Enero	2		162	164
Febrero	4.070		1.209	5.279
Marzo	1.064		1	1.065
Abril	9		1	10
Mayo	1.039		12.280	13.319
Junio	573		7	580
Julio	7.512			7.512
Agosto	4.993	4.935	2	9.930
Septiembre	1.215	382	1	1.598
Octubre	661		9.195	9.856
Noviembre	14		6.793	6.807
Diciembre	7.072		5	7.077
Total	**28.224**	**5.317**	**29.656**	**63.197**

11. Apoyar y validar desde al área de Crédito la actualización del flujograma del cierre semestral.

En el 2021 se gestionó y apoyo la ejecución de los dos cierres semestrales, el primero ejecutado el 31 de mayo de 2021 con el cual se dio apertura al calendario 2021-2 y el segundo cierre del periodo fue ejecutado el 16/10/2020 con el cual se dio apertura al calendario 2022-1.

La actualización del flujo de cierre semestral ha presentado dificultades en su desarrollo e implementación debido a que la VCC no ha contado con la disponibilidad de recurso humano suficiente por parte de VOT para atender el caso RF-114607-6-90 en el cual se encuentra diagramada la actualización del flujo del cierre semestral de acuerdo con las necesidades requeridas por el área.

Sin embargo, las necesidades contempladas en el aranda de desarrollo que no han sido resueltas se han subsanado en cada una de las convocatorias mediante la radicación de ajustes por aranda para asegurar la continuidad del proceso.

12. Responder requerimientos externos o internos que le sean asignados, para los procesos de legalización y renovación de créditos educativos a través de los medios que se determinen de acuerdo con los tiempos establecidos.

Se dio respuesta a los requerimientos realizados por parte de la coordinación de crédito, la Vicepresidencia de crédito, y los demás solicitados por las demás dependencias de la entidad que fueron asignados por la coordinación y los demás remitidos de manera directa, de igual forma se dio respuesta a los requerimientos externos en materia de información y ejecución de los procesos de colocación y renovación de créditos educativos.
13. Apoyar la gestión operativa del personal asignado por el operador de servicio al cliente, para dar soporte al proceso de validación y revisión de garantías desmaterializadas.

Durante el 2021 se dio apoyo a la gestión operativa del grupo de personas asignado para el apoyo en el proceso de validación y revisión de garantías desmaterializadas.

Las actividades realizadas por el grupo se han encaminado a apoyar la gestión de los 48.685 créditos que cuentan con viabilidad jurídica de las convocatorias 2021-1, 2021-2 e lo que va corrido de la vigencia 2022-1.

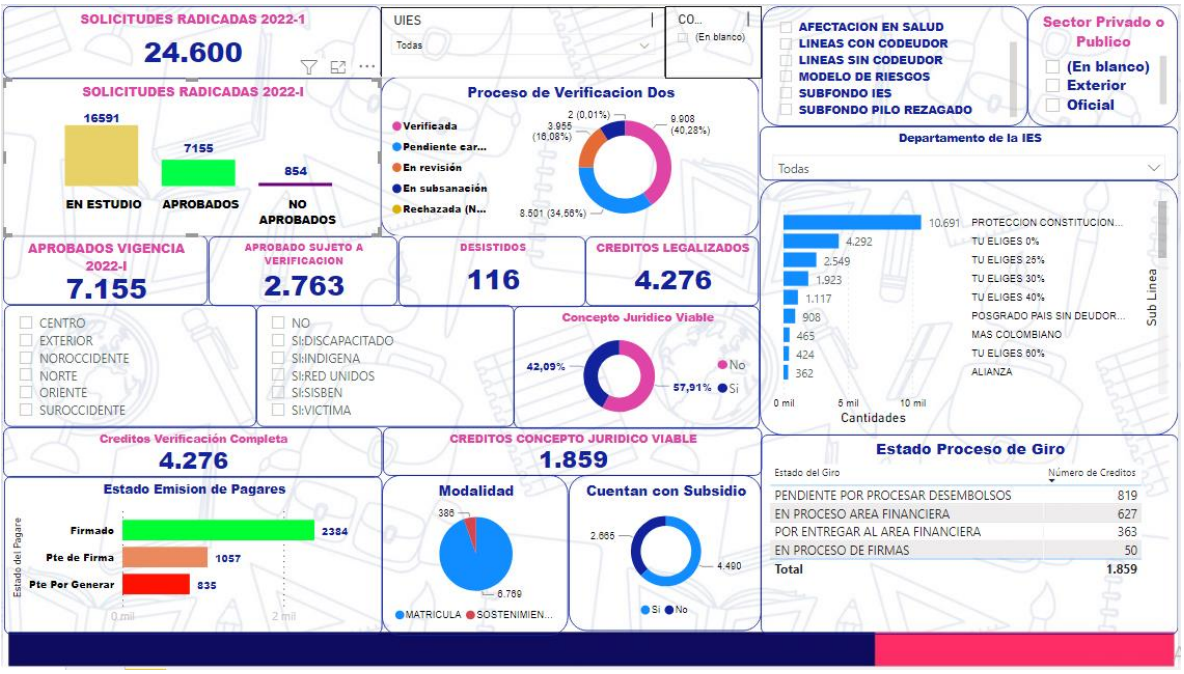
La gestión ha estado dirigida a realizar los procesos enunciados en adelante:

1. Revisión y Generación de Garantías desmaterializadas.
2. Subsanación de garantías – Respuesta requerimientos IES (Que impliquen Revisión de pagares – Generación de Pagares – asistencia de Firmas)
3. Seguimiento y revisión de Arandas (Tarea que implique la tarea, de realizar la revisión de la Viabilidad Jurídica para la generación.)
4. Gestión de documentos.pagaresc@icetex.gov.co
5. Revisión y Generación de Pagares Créditos Exterior
6. Asistencia personalizada y telefónica para la firma de garantías.
7. Apoyo de firma a los beneficiarios y codeudores por intermedio de Firmatones programadas o llamadas realizadas.

14. Realizar informes correspondientes a la operación del Grupo de Crédito, conforme a las especificaciones requeridas por el área.

Esta actividad es realizada y presentada de acuerdo con las necesidades del área. La información de adjudicaciones y renovaciones es presentada en Power BI con la finalidad de brindar información específica de las aprobaciones realizadas o deficiencias evidenciadas en el proceso.

Print de seguimiento de convocatoria 2021-1 con corte 22-12-2021



15. Realizar pruebas de las plataformas de cargue de documentos, formularios, legalización, renovación, que le sean asignadas por la Coordinación de Crédito.

Dentro de las actividades desarrolladas se realizaron y apoyaron las pruebas de formularios previamente para cada una de las convocatorias realizadas en el año.

Se realizaron las pruebas requeridas para los pasos a producción de los cierres semestrales realizados en el año.

Se realizaron las pruebas requeridas para los pasos a producción de cada uno de los desarrollos solicitados en el año.

16. Asistir a las reuniones programadas por el supervisor en el sitio y hora determinado para tal fin.

En este punto se dio apoyo a cada uno de los procesos asistiendo a las reuniones programados en los cuales se citó y requirió de la asistencia.

17. Cumplir con los indicadores de gestión establecidos

Durante el año se dio cumplimiento a las indicaciones realizadas y dio cumplimiento a cabalidad con las tareas programadas.

18. Las demás obligaciones que se requieran para el cumplimiento a cabalidad del objeto contractual y que sean inherentes a la naturaleza del contrato.

En este apartado es preciso indicar que dentro de las labores desarrolladas en el contrato se realizaron las siguientes actividades, que de acuerdo con cada una requirió mayor o menor tiempo de dedicación.

Se dio apoyo al seguimiento del presupuesto solicitado y ejecutado para cada una de las convocatorias vigentes durante el año 2021.

Se analizo y dio apoyo en la elaboración de la proyección del presupuesto del año 2022.

Se dio apoyo al comité de crédito realizando control dual previamente al envió de la confirmación de aprobación del comité de Crédito.

Se registro y dio apoyo en la elaboración y solicitud de desarrollos a fin de ajustar y mejorar los procesos del área.

F60 - Actualización Constancia de Renovación de Crédito.
F60 - Actualización datos deudor solidario (Cambio de deudor solidario)
F60 - Aranda Creación de estado y proceso de renovación Matricula Cero.
F60 - Ajuste plataforma cargue de documentos
F60 - Recuperación de contraseña módulo de renovaciones
F60 - Autogestión a través del Cargue masivo de estados por parte del área de crédito. (Seguimiento y pruebas)

DIEGO ARMANDO CANO GARCIA
C.C. 1.076.646.509