CONTRATO 2022-0113 JOHN ALBERSON RIPPE

1

PERÍODO A QUE CORRESPONDE EL INFORME	25	**08**	22	**A**	24	**09**	22

2

DATOS DEL SUPERVISOR

NOMBRE DEL SUPERVISOR	**JOSE EDUARDO PARADA**
DEPENDENCIA	**VOT-GRUPO ADMINISTRACION CARTERA**
CARGO	**COORDINADOR GRUPO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA**

3

DATOS DEL CONTRATO

OBJETO: Prestación de servicios profesionales especializados para la articulación de las iniciativas que permita la optimización y sistematización de procedimientos y la estructuración de servicios operativos innovadores y analítica de información en la Gestión de Operación de Cartera en el marco de la Modernización Digital y Arquitectura Tecnológica de ICETEX.	
NÚMERO DE CONTRATO	2022-0113
FECHA DE SUSCRIPCIÓN	11/01/2022
FECHA DE PERFECCIONAMIENTO Y EJECUCIÓN	11/01/2022
CONTRATISTA	JOHN ALBERSON RIPPE
CÉDULA DE CIUDADANÍA O NIT	79.736.972
VALOR (incluido IVA)	El valor del contrato es hasta por la suma de CINCUENTA Y SIETE MILLONES SEISCIENTOS MIL PESOS M/CTE ($57.600.000) incluidos impuestos, tasas, contribuciones y demás gastos directos e indirectos que se generen con ocasión de la ejecución del contrato.
PLAZO	El plazo de ejecución del presente contrato será hasta el 30 de septiembre de 2022, previa suscripción del acta de inicio y cumplimiento de los requisitos de perfeccionamiento y ejecución.
FECHA DE INICIO	11/01/2022
FECHA DE FINALIZACIÓN	30/09/2022
ADICIÓN (SI APLICA)	**N/A**
PRÓRROGA (SI APLICA)	**N/A**
SUSPENSIÓN (SI APLICA)	**N/A**

4

SEGUIMIENTO CONTRACTUAL

NÚMERO DE LA OBLIGACIÓN	OBLIGACIÓN ESPECIFICAS (Relacionar obligaciones pactadas en el Contrato)	ASIGNADO PARA EL PERIODO (DE CORTE SEGÚN EL CONTRATO)		RECIBIDO A SATISFACCIÓN	
		Si	No	Si	No
1	**Implementar estrategias** que permitan diagnosticar el estado actual de la cartera, que posee la Entidad, con el fin de identificar los ajustes oportunos y necesarios de los créditos en la Gestión de Operación de Cartera.	x		x	
2	**Reportar las situaciones especia**les a los responsables de realizar el ajuste del crédito en los sistemas de información de la Gestión de Operación de Cartera.	x		x	
3	**Seguimiento** a las obligaciones que presenten ajuste tecnológico hasta asegurar la estabilización del mismo.	x		x	
4	**Aplicar los ajustes** o movimientos necesarios en el sistema de información, asegurando su correcta liquidación, de acuerdo con la Gestión de Operación de Cartera.	x		x	
5	Proponer y ejecutar **actividades de mejora** para la Gestión de Operación de Cartera e identificar las necesidades de estructuración e implementación de cambios en la operación.	x		x	
6	Identificación y análisis de información de la cartera como insumo para la **atención de los requerimientos internos y externos**, para toma de decisiones.	x		x	
7	Estructuración de los insumos técnicos para la **implementación de iniciativas y lineamientos** para el cumplimiento de las metas de la Gestión de Operación de Cartera.	x		x	
8	Gestionar y articular **herramientas in house**, que permitan la optimización, sistematización y simplificación de procedimientos manuales, disminuyendo la materialización de riesgos.	x		x	
10	**Responder a los requerimientos internos y externos** en el tiempo establecido de la Gestión de Operación de Cartera.	x		x	

NÚMERO DE LA OBLIGACIÓN	OBLIGACIÓN ESPECIFICAS (Relacionar obligaciones pactadas en el Contrato)	ASIGNADO PARA EL PERIODO (DE CORTE SEGÚN EL CONTRATO)		RECIBIDO A SATISFACCIÓN	
		Si	No	Si	No
11	**Acudir a las reuniones** citados para la supervisión del contrato o que estén relacionadas con el objeto del mismo.	x		x	

OBSERVACIONES: (SI A ELLO HUBIERE LUGAR)

5

PRODUCTOS ENTREGABLES

NÚMERO DE PRODUCTO	ENTREGABLES (Relacionar los entregables relacionados en el Contrato)	ENTREGADO	NO ENTREGADO
1	Base de gestión mensual establecida por el Grupo de Administración de la Cartera de las obligaciones tramitadas según corresponda.	x	
2	Informe escrito mensual de las obligaciones especificas ejecutadas en el marco del contrato	x	
3	Entrega de los documentos elaborados relacionados con el objeto del contrato (actas de ajuste, memorandos, certificaciones, actas de reunión, entre otros), en el repositorio establecido.	x	
4	Presentación ejecutiva mensual de la gestión realizada al supervisor del contrato	x	

OBSERVACIONES: (SI A ELLO HUBIERE LUGAR)

6

¿PROCEDE PAGO EN ESTE PERIODO?

SI X	**NO**
EN CASO DE PROCEDER PAGO SE ANEXA AL PRESENTE INFORME CERTIFICACIÓN PARA PAGO	

7

RELACIÓN DE PAGOS A LA SEGURIDAD SOCIAL Y APORTES PARAFISCALES (SI APLICA)

*Presentó soportes de pago a la Seguridad Social emitido por el operador **miplanilla**, donde indica que ha cumplido con la obligación de pago de los aportes al sistema de seguridad social (Pensión, Salud y ARL), por el mes de **SEPTIEMBRE 2022** con planilla No **61935790** Y **AGOSTO 2022** con planilla No **61203504***

8

¿ENTREGÓ INFORME DE ACTIVIDADES?

SI X	**NO**	**NO APLICA**

9

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL

	VIGENCIA *(2022)*
VALOR DEL CONTRATO	**$57,600,000**
VALOR ADICIÓN (Si aplica)	**N/A**
VALOR A PAGAR **(Si aplica)**	**$6,400,000**
VALOR EJECUTADO	**$54,186,667**
VALOR PENDIENTE POR EJECUTAR	**$3,413,333**

10

ANÁLISIS MATERIALIZACIÓN Y MITIGACIÓN DEL RIESGO:

¿DURANTE LA EJECUCIÓN SE MATERIALIZÓ ALGÚN RIESGO?

SI ____ NO ___x__

Si la respuesta es afirmativa, diligencie el número del evento del riesgo radicado en vigía:

11

REEVALUACIÓN DE CONTRATISTAS / PROVEEDORES:

En caso de ser último pago diligencie la siguiente información de acuerdo con los siguientes parámetros:

2 MALO	3 REGULAR	4 ACEPTABLE	5 EXCELENTE

ASPECTO	DESCRIPCIÓN	PUNTAJE
CUMPLIMIENTO	Las actividades desarrolladas durante el contrato cumplieron con las obligaciones establecidas, los requerimientos técnicos y procedimentales de acuerdo con los lineamientos de la Entidad.	n/a
	Las actividades fueron entregadas con oportunidad según las fechas previstas en el contrato o solicitadas por el supervisor.	n/a
CALIDAD	Los productos o entregables cumplen con especificaciones técnicas establecidas en el Contrato	n/a
	El personal asignado fue suficiente y tenía las competencias necesarias para ejecutar todas las actividades del contrato.	n/a
OPORTUNIDAD DE LA INFORMACIÓN	Todas las facturas / cuentas de cobro y sus soportes, la documentación contractual requerida durante la ejecución y la documentación postcontractual fueron entregados y/o publicados de acuerdo con lo establecido en el contrato, procesos y procedimientos internos y normatividad legal vigente.	n/a
	Entregó informe definitivo de acuerdo con el numeral 2 de la cláusula “Entregables” contemplado dentro del contrato	n/a
REEVALUACIÓN GENERAL		n/a
OBSERVACIONES A LA REEVALUACION		
n/a		

FECHA DE ELABORACIÓN: 24 de SEPTIEMBRE del año 2022



FIRMA DEL SUPERVISOR

	Nombre funcionario	Cargo	Firma	Fecha
Revisó	Ingrid Johann Ortiz Rodríguez	Contratista VOT-GAC		24/09/2022
Revisó	John Alberson Rippe	Contratista VOT-GAC		24/09/2022
Los arriba firmantes declaramos que hemos revisado el presente documento, por lo tanto, bajo nuestra responsabilidad y sobre los soportes adjuntos lo presentamos para la firma de quien corresponda.				

CERTIFICADO DE RECIBIDO A SATISFACCIÓN

EL SUSCRITO SUPERVISOR DEL CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS
2022-0113
CERTIFICA:

Que el Coordinador del Grupo de Administración de la Cartera de la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología en calidad de supervisor del contrato, cuyo objeto es "Prestación de servicios profesionales especializados para la articulación de las iniciativas que permita la optimización y sistematización de procedimientos y la estructuración de servicios operativos innovadores y analítica de información en la Gestión de Operación de Cartera en el marco de la Modernización Digital y Arquitectura Tecnológica de ICETEX.", recibió a satisfacción el cumplimiento de las obligaciones pactadas en el contrato por parte del contratista John Alberson Rippe identificado (a) con C.C. 79.736.972, durante el periodo comprendido entre el el 25 de agosto al 24 de septiembre del 2022.

Para lo fines del presente, la contratista entregó el soporte de pago a la Seguridad Social emitido por el operador miplanilla, donde indica que ha cumplido con la obligación de pago de los aportes al sistema de seguridad social (pensión, salud y ARL), según lo señalado en el artículo 50 de la Ley 789 de 2002 y el artículo 1° de la Ley 828 de 2003, cuyos pagos se ajustan a los porcentajes establecidos, así:

Mes y Año	No. Planilla	Pensión	Salud	ARL	CCF
SEPTIEMBRE 2022	61935790	$409,600	$320,000	$13,400	
AGOSTO 2022	61203504	$409,600	$320,000	$13,400	

La presente certificación se expide para efectos de cancelar la cuenta de cobro No 2022-009, expedida el 24 de SEPTIEMBRE del año 2022, por valor de SEIS MILLONES CUATROCIENTOS MIL PESOS CON CERO CENTAVOS M/CTE. ($6,400,000).

En constancia se firma en Bogotá D. C. el 24 de SEPTIEMBRE del año 2022.

JOSÉ EDUARDO PARADA JIMENEZ
Coordinador Grupo de Administración de Cartera
Supervisor contrato 2022-0113

	Nombre funcionario	Cargo	Firma	Fecha
Revisó	Ingrid Johanna Ortiz Rodriguez	Contratista VOT-GAC		24/09/2022
Los arriba firmantes declaramos que hemos revisado el presente documento, por lo tanto, bajo nuestra responsabilidad y sobre los soportes adjuntos lo presentamos para la firma de quien corresponda.				

WWW.ICETEX.GOV.CO

Bogotá 417 35 35
Nacional 01 8000 91 68 21

Carrera 3 # 18-32
Bogotá, Colombia

CONTRATO 2022-0113
JOHN ALBERSON RIPPE

INFORME DE GESTIÓN

CUENTA DE COBRO No.: ***2022-009***	*FECHA:24 de SEPTIEMBRE del año 2022*

A continuación, se detallan las actividades desarrolladas para el pago Nro. 2022-009 correspondientes al contrato Nro. 2022-0113.

Las siguientes actividades son para la ***Prestación de servicios profesionales especializados para la articulación de las iniciativas que permita la optimización y sistematización de procedimientos y la estructuración de servicios operativos innovadores y analítica de información en la Gestión de Operación de Cartera en el marco de la Modernización Digital y Arquitectura Tecnológica de ICETEX..***

A continuación, menciono las actividades relacionadas con las obligaciones del contrato:

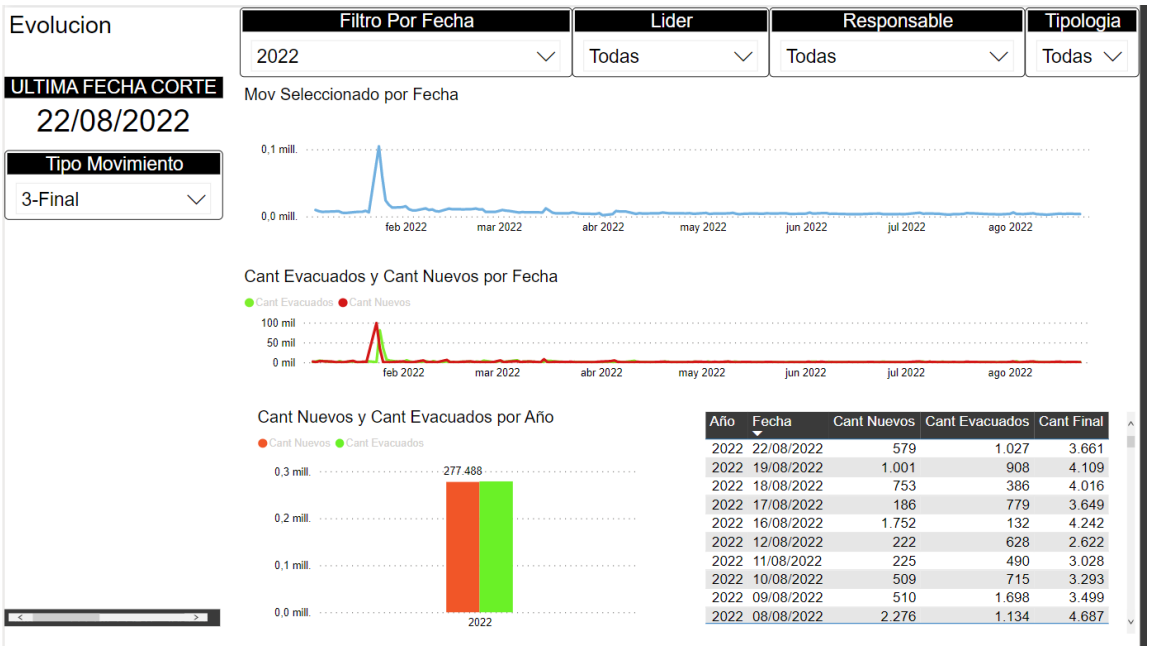
1. **Implementar estrategias** que permitan diagnosticar el estado actual de la cartera, que posee la Entidad, con el fin de identificar los ajustes oportunos y necesarios de los créditos en la Gestión de Operación de Cartera.
2. **Reportar las situaciones especia**les a los responsables de realizar el ajuste del crédito en los sistemas de información de la Gestión de Operación de Cartera.
3. **Seguimiento** a las obligaciones que presenten ajuste tecnológico hasta asegurar la estabilización del mismo.
4. **Aplicar los ajustes** o movimientos necesarios en el sistema de información, asegurando su correcta liquidación, de acuerdo con la Gestión de Operación de Cartera.
5. Proponer y ejecutar **actividades de mejora** para la Gestión de Operación de Cartera e identificar las necesidades de estructuración e implementación de cambios en la operación.
6. Identificación y análisis de información de la cartera como insumo para **la atención de los requerimientos internos y externos**, para toma de decisiones.
7. Estructuración de los insumos técnicos para la **implementación de iniciativas y lineamientos** para el cumplimiento de las metas de la Gestión de Operación de Cartera.
8. Gestionar y articular **herramientas in house**, que permitan la optimización, sistematización y simplificación de procedimientos manuales, disminuyendo la materialización de riesgos.
9. **Responder a los requerimientos internos y externos** en el tiempo establecido de la Gestión de Operación de Cartera.
10. **Acudir a las reuniones** citados para la supervisión del contrato o que estén relacionadas con el objeto del mismo.

DESCRIPCION DE LAS ACTIVIDADES

Dentro del Marco de la Modernización Digital y Arquitectura Tecnológica de ICETEX y el subobjetivo de operaciones, tenemos los siguiente:

1. Implementar estrategias que permitan diagnosticar el estado actual de la cartera, que posee la Entidad, con el fin de identificar los ajustes oportunos y necesarios de los créditos en la Gestión de Operación de Cartera.

    - Power Bi actualizado como indicador de la gestión realizada en la detección de poblaciones inconsistentes.



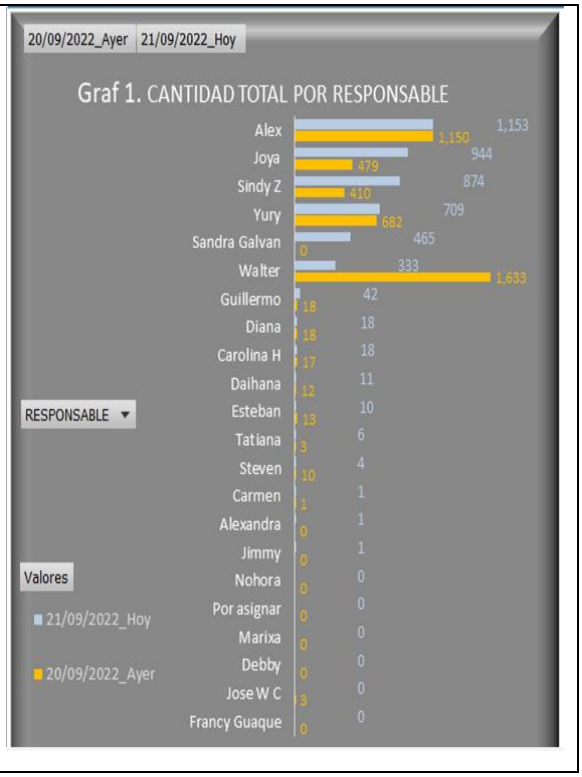
https://app.powerbi.com/links/XRyKq9issW?ctid=5e3d1ca0-7f75-4014-9422-06979167bedc&pbi_source=linkShare

A continuación, relacionamos la cantidad de créditos excluidos del informe por considerarse en estado adecuado según la tipología.

Excluidos por tipologia	
Tipologia	**Cantidad**
10	23
29	3
42	8
43	231
47	17
62	8
71	7
76	11
84	5
92	19
103	9
109	45
	386

A continuación, relacionamos el reporte al corte de 21/sep/2022 de los diferentes rangos de tasas de la cartera Propios y la cantidad de créditos inconsistente que tienen asignados los responsable de la cartera.

CANT	CAPITAL	PARTICIPACION	___IPC____	TASA_CTE	TASA_ MENSUAL
12,094	$ 220,714,168,026	2.62%	TASA CERO	0.00%	0.00%
6	$ 5,563,288	0.00%	Fuera Rango	1.60%	0.13%
1	$ 67,523,222	0.00%	Fuera Rango	2.40%	0.20%
3	$ 35,265,659	0.00%	Fuera Rango	3.60%	0.30%
3	$ 33,358,909	0.00%	Fuera Rango	3.93%	0.33%
2	$ 11,934,430	0.00%	TASA FIJA9	4.80%	0.40%
252,673	$ 4,543,480,001,277	53.86%	IPC	5.48%	0.46%
7	$ 45,418,688	0.00%	TASA FIJA1	6.00%	0.50%
1	$ 18,269,612	0.00%	IPC+2	7.47%	0.62%
2	$ 4,387,480	0.00%	Fuera Rango	8.39%	0.70%
1	$ 6,908,876	0.00%	TASA FIJA5	8.40%	0.70%
9	$ 732,708,136	0.01%	IPC+3	8.45%	0.70%
27	$ 102,947,457	0.00%	IPC+3.5	8.94%	0.75%
175	$ 426,620,811	0.01%	IPC+3.75	9.18%	0.77%
3	$ 2,481,366	0.00%	Fuera Rango	9.33%	0.78%
2,965	$ 80,406,165,075	0.95%	IPC+4	9.43%	0.79%
4	$ 6,898,492	0.00%	Fuera Rango	10.26%	0.86%
118	$ 1,643,288,971	0.02%	IPC+4.9	10.30%	0.86%
40	$ 434,696,959	0.01%	IPC+5	10.39%	0.87%
57	$ 453,247,027	0.01%	IPC+5.5	10.87%	0.91%
19	$ 46,702,447	0.00%	IPC+6	11.35%	0.95%
296	$ 4,316,149,559	0.05%	IPC+6.5	11.82%	0.99%
3	$ 1,757,951	0.00%	TASA FIJA3	12.00%	1.00%
6,474	$ 91,730,702,475	1.09%	IPC+7	12.30%	1.03%
143,135	$ 3,482,608,610,663	41.29%	IPC+7.5	12.77%	1.06%
81	$ 1,599,150,999	0.02%	Fuera Rango	12.84%	1.07%
3	$ 15,820,504	0.00%	IPC+8	13.24%	1.10%
719	$ 4,071,407,474	0.05%	Fuera Rango	13.72%	1.14%
91	$ 381,170,291	0.00%	Fuera Rango	14.60%	1.22%
292	$ 1,959,281,881	0.02%	IPC+12	16.92%	1.41%



Entregado mediante correo Outlook

2. Reportar las situaciones especiales a los responsables de realizar el ajuste del crédito en los sistemas de información de la Gestión de Operación de Cartera.

El siguiente es el envío del correo de las situaciones a los diferentes responsables.

Informe de situaciones especiales nro. 2 -> 21/09/2022



John Alberson Rippe

Responder | Responder a todos | Reenviar

Para Alexander Arbelaez Gaviria; Jovany Joya Chaparro; Diana Nataly Aljach Mosquera; Jose Eduardo Parada Jimenez; Walter Alexander Rozo Nuñez; **y 7 usuarios más**

miércoles 21/09/2022 10:20 a. m.

Resumen de tipologias Tasas por fecha.xlsx
4 MB

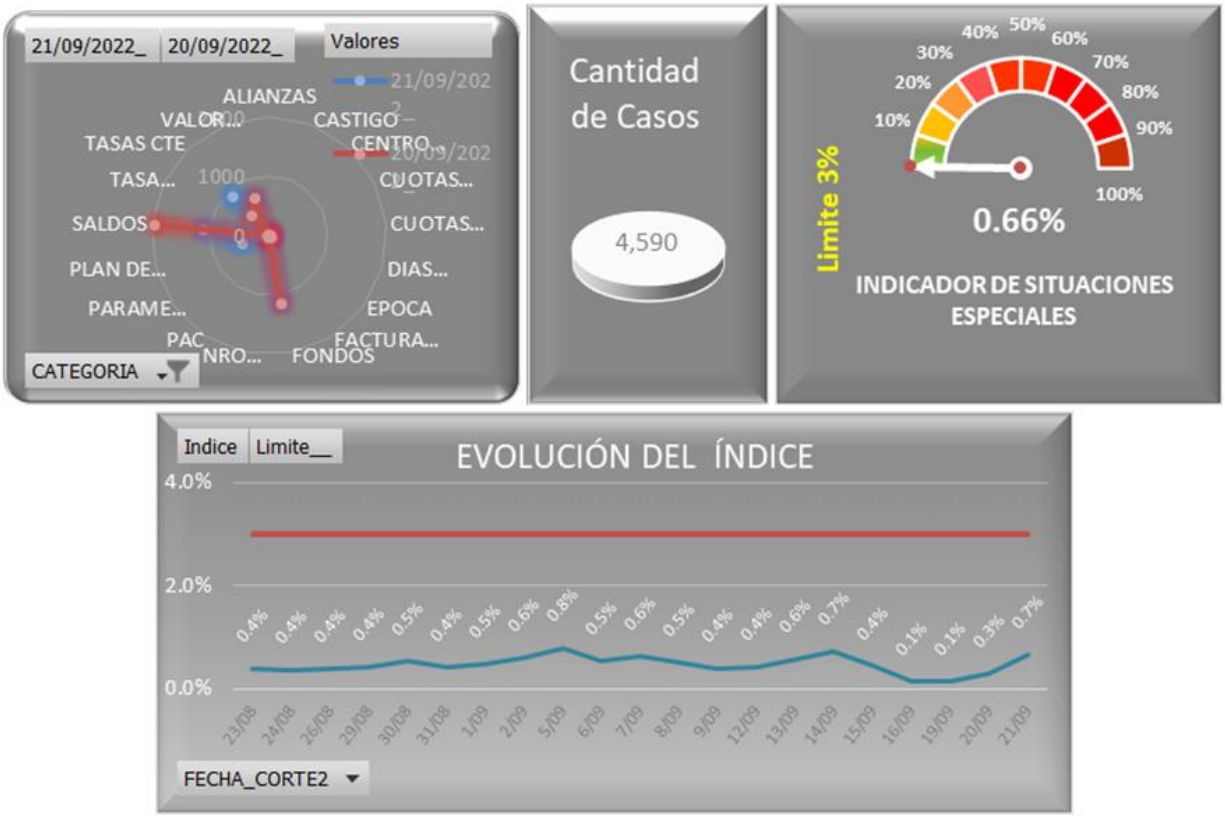
Cordial saludo:

Comparto las validaciones de cartera :

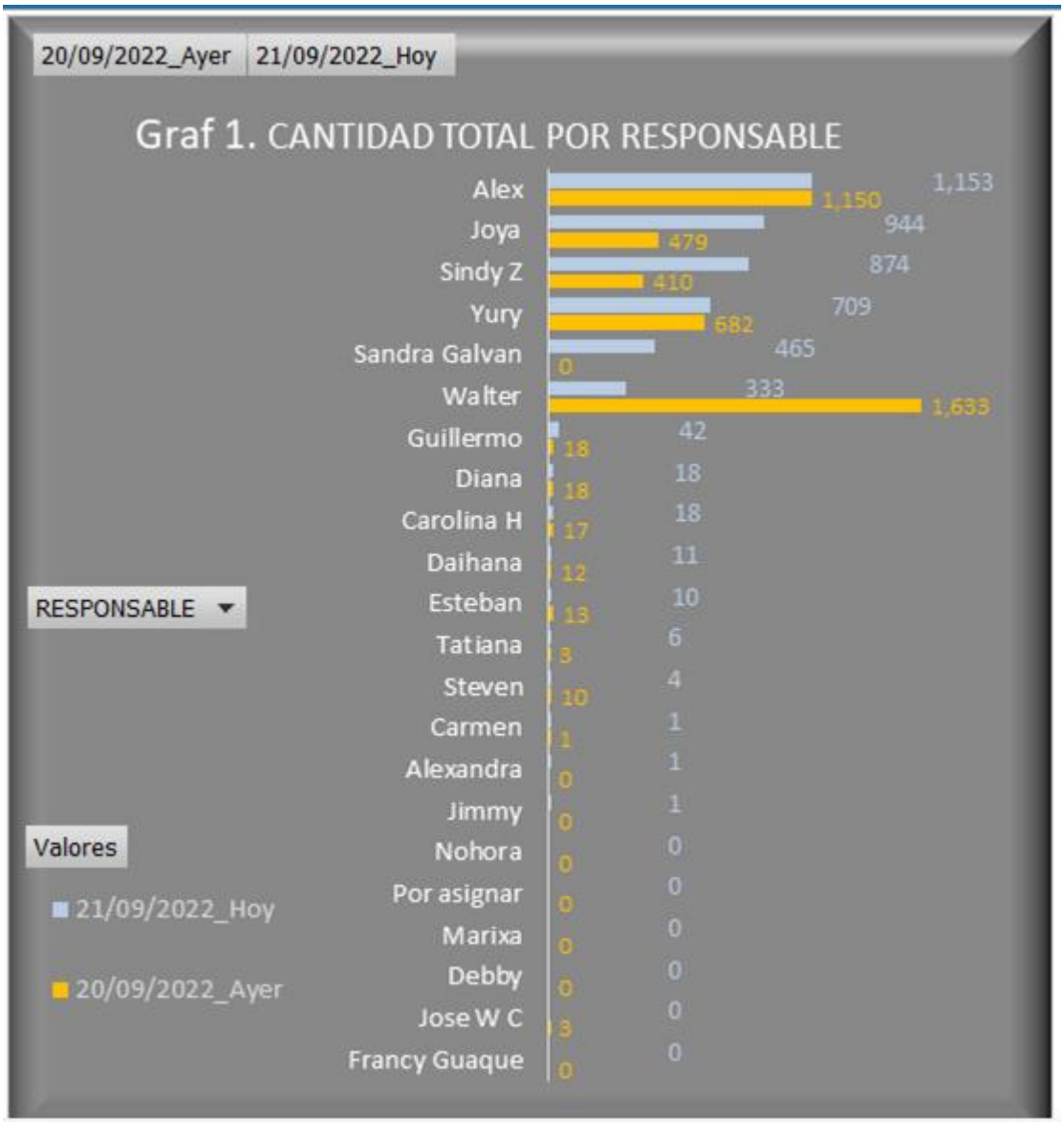
Diagnóstico								
Resumen de casos año 2022								
No	OBSERVACIÓN	RESPONSABLE_	CATEGORIA_	21/sept/2022	20/sept/2022	19/sept/2022	16/sept/2022	15/sept/2022
1	OTROS INDICE GAR 4 - INID18 NO DEBERIA SER	YURY	TS_1	0	0	0	0	0
2	PRINCIPAL INDICE GAR 4 - INID18 NO DEBERIA ( )	DIANA	TS_2	0	0	0	0	0
3	CREDITOS POR FUERA DE INDICES	YURY	TS_3	0	0	0	0	0
8	BASE JUAN INDICE <> TASA CERO O ESPECIAL	DIANA	TS_8	0	0	0	0	0
11	Spread diferente de cero	DIANA	TS_11	0	0	0	0	0
18	Tasa Mora Diferente Cero o 16.92% Cancelado	JOYA	TS_18	0	0	0	0	0
19	Tasa Mora Diferente Cero o 16.92% No Cancelado	JOYA	TS_19	0	0	0	0	0
27	Reducción IPC+7,5 por aplicar no Covid	JOYA	TS_27	0	0	0	0	0
28	Reducción IPC+7,5 con tasa actual > 12.77%	DIANA	TS_28	0	0	0	0	0
29	BASE JUAN INDICE cód. garantía <> 0	DIANA	TS_29	0	0	0	0	0
36	Reducción IPC+7,5 por aplicar Covid	JOYA	TS_36	0	0	0	0	0
47	Cuota menores en PROPIOS	DIANA	TS_47	26,039	123	38	495	506
48	Cuota mayores en PROPIOS	DIANA	TS_48	0	0	0	0	0
49	Planes de pago mayor a 3 años en Estudios	ESTEBAN	TS_49	0	1	0	0	1
50	No debe ser tasa cero	JOYA	TS_50	18	18	24	21	21
51	Tasa Origen> 29/01/2021 Activa >IPC+10 (15.09%)	JOYA	TS_51	292	11	0	0	307
52	Tasa Origen> 29/01/2021 Activa > IPC+7.5(12.77%)< 16.92%	JOYA	TS_52	891	403	0	0	0
53	Tasa Corto plazo fuera de rango	JOYA	TS_53	908	452	6	139	139
54	Debe tener la C de cancelado el CP	DIANA	TS_54	43	43	37	37	37
55	Becas en Estudios con tasa	DIANA	TS_55	0	0	0	0	0
56	Saldos a Favor en estudios	Jimmy	TS_56	351	352	350	336	336
57	Saldos a Favor con prima	Marixa	TS_57	0	0	0	0	0
58	Saldos solo prima No Alianzas	DIANA	TS_58	33	33	33	33	33
59	Modulo SAF con saldo de cancelacion Signature	Jimmy	TS_59	4,021	3,942	3,891	3,823	3,824
60	Saldos solo prima Alianzas	TATIANA	TS_60	272	273	273	273	273
61	Debe ser tasa cero2	JOYA	TS_61	5	5	5	5	5
62	No Debe ser tasa cero2	JOYA	TS_62	0	0	0	0	0
63	Fondos tasa cero en Amortización	ALEX	TS_63	4,147	4,147	4,147	4,146	4,146
			Total	37,020	9,803	8,804	9,311	9,631

Las poblaciones con créditos con tasa fuera de rango son reiterativos cada mes, los cuales se reportan en el informe diario y se ajustaron por parte de los responsables. Es de aclarar que los créditos nuevos o con nuevos desembolsos continúan creándose en la cartera con tasas inadecuadas por lo que se realizan los ajustes periódicamente en la semana para mantenerlos alineados. Esta situación está afectando tanto Fondos como propios.

Se mantiene la aplicación de la reducción de tasa al IPC+7.5, para los desembolsos nuevos y renovados. Se realiza el desmonte de disminución de tasa al 50%, y se inició la etapa de desmonte suspensión.



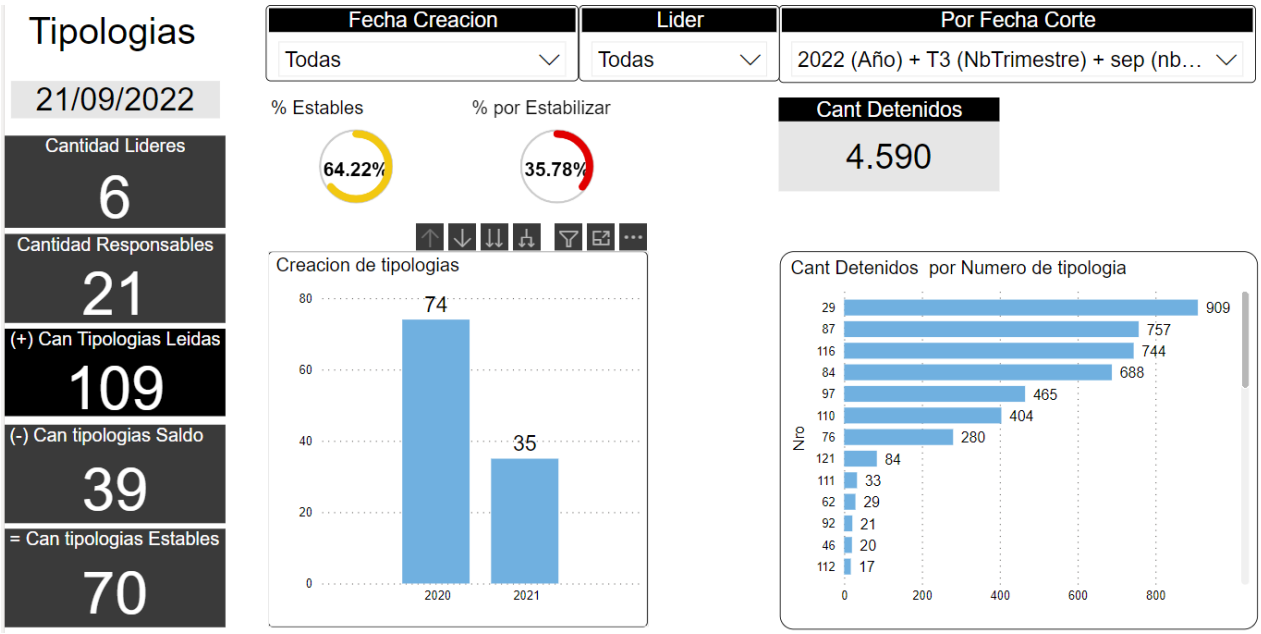
*El indicador estuvo entre el rango del **0.8**% y **0.1**%, inferior al límite del 3% para el año 2022*



- *Envío del correo de las situaciones a los diferentes responsables.*

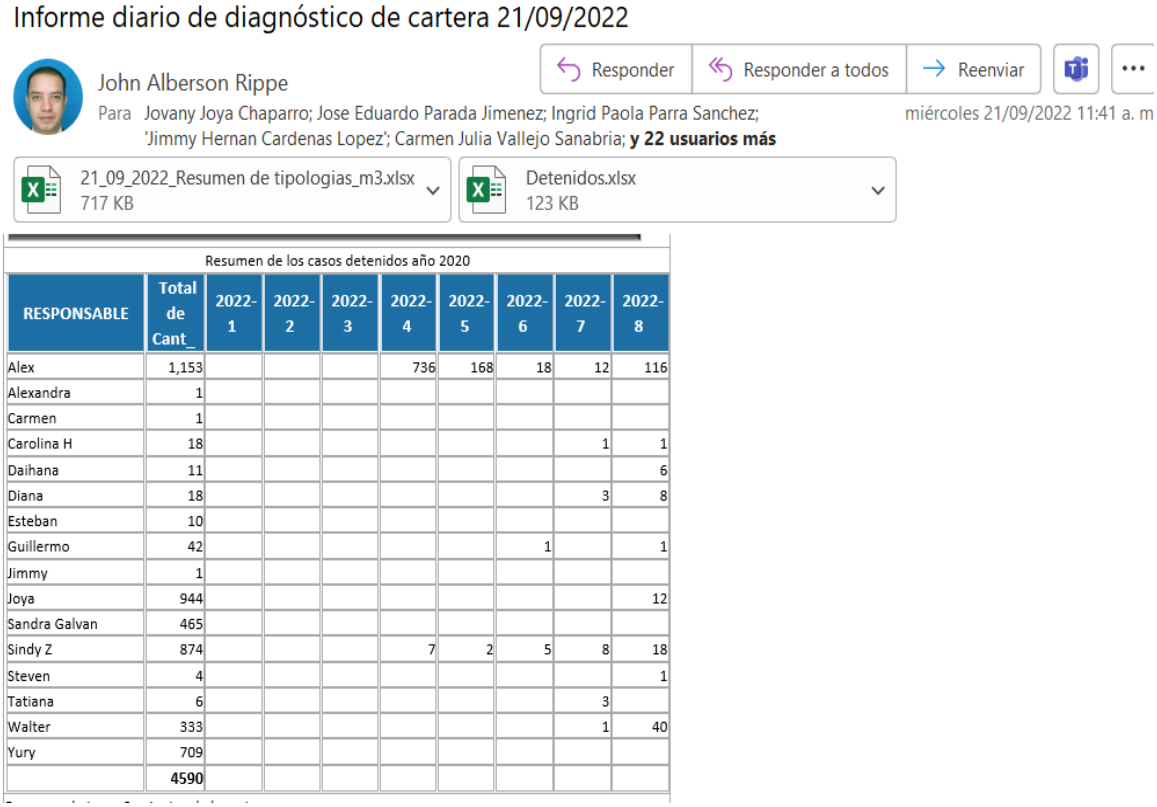
Entregado mediante correo Outlook

3. Seguimiento a las obligaciones que presenten ajuste tecnológico hasta asegurar la estabilización de estas.



Se envía correo periódicamente con el diagnóstico diario a los responsables:

- *En general se revisan 109 tipologías de las cuales hay 39 por estabilizar con una cantidad de 4.590 créditos. 70 tipologías estabilizadas. Lo que indica que el 35.78 % de las tipologías esta por solucionar.*



Informe diario de diagnóstico de cartera 21/09/2022

John Alberson Rippe

Responder | Responder a todos | Reenviar

Para Jovany Joya Chaparro; Jose Eduardo Parada Jimenez; Ingrid Paola Parra Sanchez; 'Jimmy Hernan Cardenas Lopez'; Carmen Julia Vallejo Sanabria; **y 22 usuarios más**

miércoles 21/09/2022 11:41 a. m

21_09_2022_Resumen de tipologias_m3.xlsx 717 KB

Detenidos.xlsx 123 KB

Resumen de los casos detenidos año 2020

RESPONSABLE	Total de Cant_	2022-1	2022-2	2022-3	2022-4	2022-5	2022-6	2022-7	2022-8
Alex	1,153				736	168	18	12	116
Alexandra	1								
Carmen	1								
Carolina H	18							1	1
Daihana	11								6
Diana	18							3	8
Esteban	10								
Guillermo	42						1		1
Jimmy	1								
Joya	944								12
Sandra Galvan	465								
Sindy Z	874				7	2	5	8	18
Steven	4								1
Tatiana	6							3	
Walter	333							1	40
Yury	709								
	4590								

- *Se envía correo con el diagnostico diario a los responsables.*

Entregado mediante correo Outlook

4. **Aplicar los ajustes** o movimientos necesarios en el sistema de información, asegurando su correcta liquidación, de acuerdo con la Gestión de Operación de Cartera.

- Durante el periodo no se realizaron ajustes a la cartera

5. Proponer y ejecutar actividades de mejora para la Gestión de Operación de Cartera e identificar las necesidades de estructuración e implementación de cambios en la operación.

Informe de situaciones especiales nro. 2 -> 21/09/2022



John Alberson Rippe

Responder | Responder a todos | Reenviar

Para Alexander Arbelaez Gaviria; Jovany Joya Chaparro; Diana Nataly Aljach Mosquera; Jose Eduardo Parada Jimenez; Walter Alexander Rozo Nuñez; **y 7 usuarios más**

miércoles 21/09/2022 10:20 a. m.

Resumen de tipologias Tasas por fecha.xlsx
4 MB

Cordial saludo:

Comparto las validaciones de cartera :

Diagnóstico								
Resumen de casos año 2022								
No	OBSERVACIÓN	RESPONSABLE	CATEGORIA_	21/sept/2022	20/sept/2022	19/sept/2022	16/sept/2022	15/sept/2022
1	OTROS INDICE GAR 4 - INID18 NO DEBERIA SER	YURY	TS_1	0	0	0	0	0
2	PRINCIPAL INDICE GAR 4 - INID18 NO DEBERIA ( )	DIANA	TS_2	0	0	0	0	0
3	CREDITOS POR FUERA DE INDICES	YURY	TS_3	0	0	0	0	0
8	BASE JUAN INDICE <> TASA CERO O ESPECIAL	DIANA	TS_8	0	0	0	0	0
11	Spread diferente de cero	DIANA	TS_11	0	0	0	0	0
18	Tasa Mora Diferente Cero o 16.92% Cancelado	JOYA	TS_18	0	0	0	0	0
19	Tasa Mora Diferente Cero o 16.92% No Cancelado	JOYA	TS_19	0	0	0	0	0
27	Reducción IPC+7,5 por aplicar no Covid	JOYA	TS_27	0	0	0	0	0
28	Reducción IPC+7,5 con tasa actual > 12.77%	DIANA	TS_28	0	0	0	0	0
29	BASE JUAN INDICE cód. garantia <> 0	DIANA	TS_29	0	0	0	0	0
36	Reducción IPC+7,5 por aplicar Covid	JOYA	TS_36	0	0	0	0	0
47	Cuota menores en PROPIOS	DIANA	TS_47	26,039	123	38	495	506
48	Cuota mayores en PROPIOS	DIANA	TS_48	0	0	0	0	0
49	Planes de pago mayor a 3 años en Estudios	ESTEBAN	TS_49	0	1	0	0	1
50	No debe ser tasa cero	JOYA	TS_50	18	18	24	21	21
51	Tasa Origen> 29/01/2021 Activa >IPC+10 (15.09%)	JOYA	TS_51	292	11	0	0	307
52	Tasa Origen> 29/01/2021 Activa > IPC+7.5(12.77%)< 16.92%	JOYA	TS_52	891	403	0	0	0
53	Tasa Corto plazo fuera de rango	JOYA	TS_53	908	452	6	139	139
54	Debe tener la C de cancelado el CP	DIANA	TS_54	43	43	37	37	37
55	Becas en Estudios con tasa	DIANA	TS_55	0	0	0	0	0
56	Saldos a Favor en estudios	Jimmy	TS_56	351	352	350	339	339
57	Saldos a Favor con prima	Marixa	TS_57	0	0	0	0	0
58	Saldos solo prima No Alianzas	DIANA	TS_58	33	33	33	33	33
59	Modulo SAF con saldo de cancelacion Signature	Jimmy	TS_59	4,021	3,942	3,891	3,823	3,824
60	Saldos solo prima Alianzas	TATIANA	TS_60	272	273	273	273	273
61	Debe ser tasa cero2	JOYA	TS_61	5	5	5	5	5
62	No Debe ser tasa cero2	JOYA	TS_62	0	0	0	0	0
63	Fondos tasa cero en Amortización	ALEX	TS_63	4,147	4,147	4,147	4,146	4,146
			Total	37,020	9,803	8,804	9,311	9,631

Se realiza el seguimiento Informe de situaciones especiales Nro. 2

Entregado mediante correo Outlook

6. Identificación y análisis de información de la cartera como insumo para la atención de los requerimientos internos y externos, para toma de decisiones.

- Se mantiene el seguimiento de control dual a la estructura del ciclo de facturación.

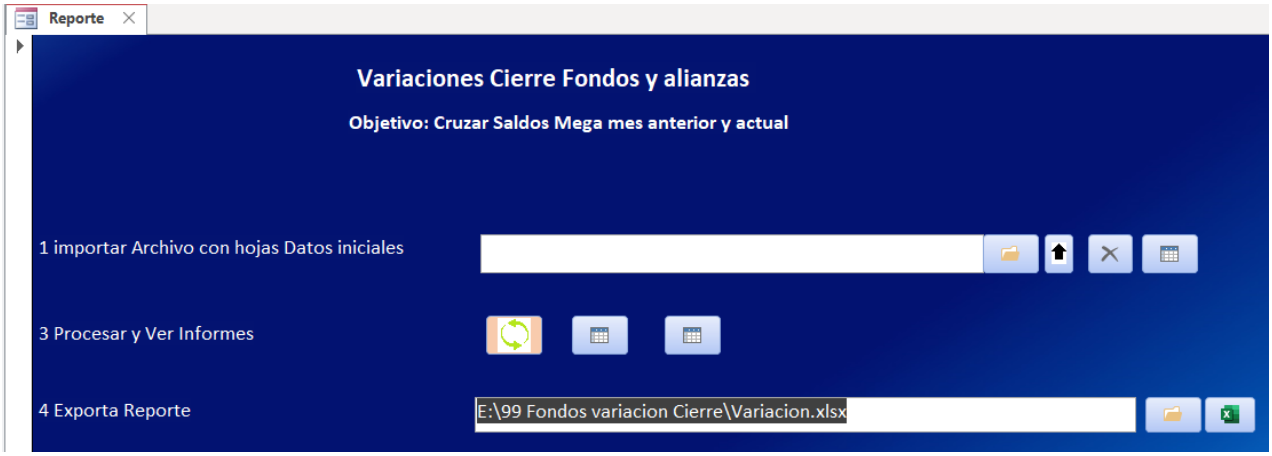




- Se realizaron las actividades de revisión dual de facturación solicitadas por correo.

Entregado mediante correo Outlook

7. Estructuración de los insumos técnicos para la implementación de iniciativas y lineamientos para el cumplimiento de las metas de la Gestión de Operación de Cartera.



- Se elabora Acces para agilizar las diferencias de saldos a nivel IDIcetex para fondos

Entrega mediante correo

8. Gestionar y articular herramientas in house, que permitan la optimización, sistematización y simplificación de procedimientos manuales, disminuyendo la materialización de riesgos.

- Se continua con el Bi del seguimiento de la reducción de tasa al IPC +7.5, Disminución 50 puntos
- El proceso de suspensión comienza en septiembre de este año.

Entregado en Power BI

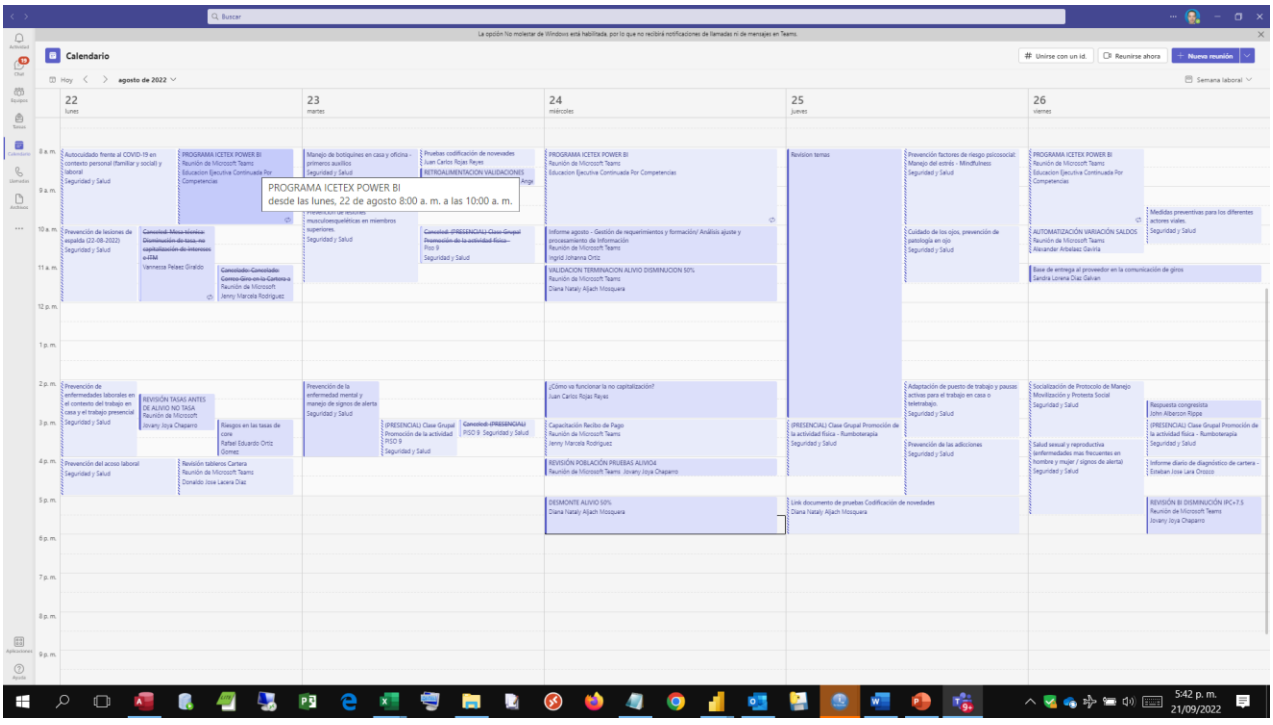
9. Responder a los requerimientos internos y externos en el tiempo establecido de la Gestión de Operación de Cartera.

La extracción de Querys en el aplicativo Signature para el área de cierre y cartera.
Actualizaciones permanentes de la cartera mediante macros.
Se realizó la verificación dual de los ciclos de facturación.

10. **Acudir** a las reuniones citados para la supervisión del contrato o que estén relacionadas con el objeto de este.

- 37 reuniones virtuales realizadas.

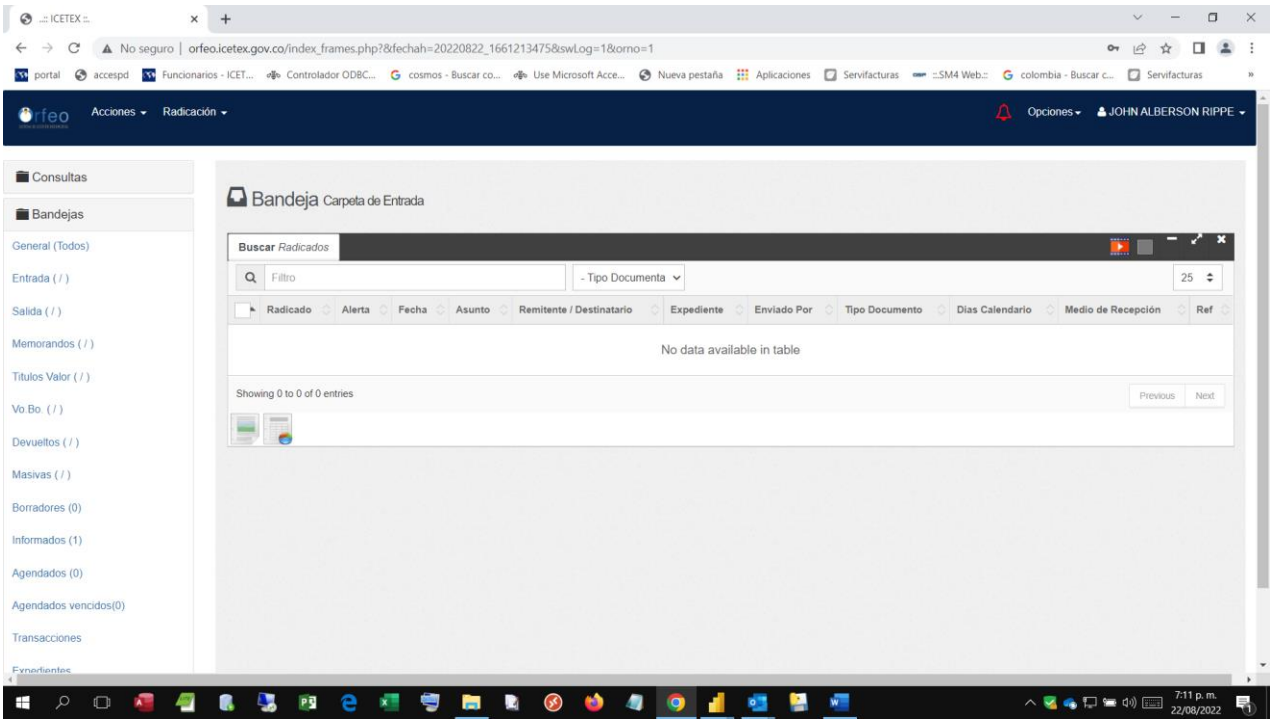
Entregado en Teams (23+16+7+17+6)=69



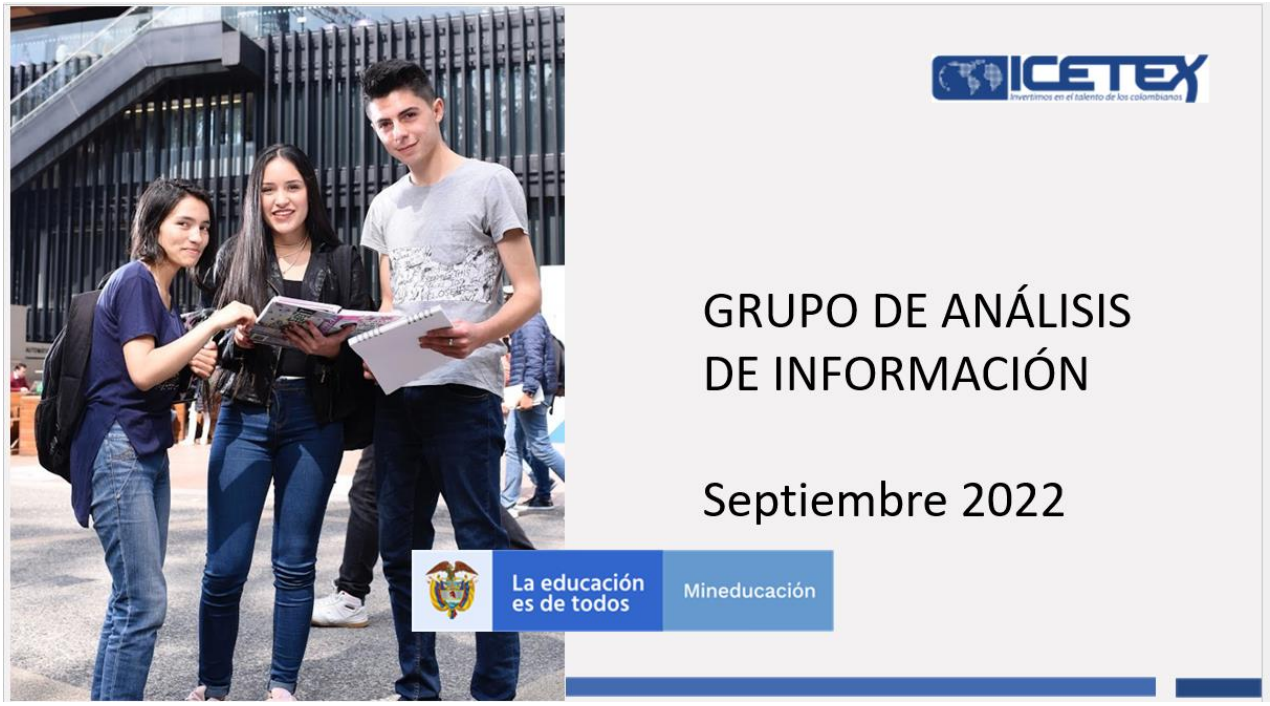
Las siguiente son las extracciones recurrentes del mes:

- *Extracción de reintegros*
- *Extracción de información PAC, Fechas Capitalización >=3meses, Días mora 390.*
- *Extracción de Covid*
- *Extracción tipologías de día.*

ORFEO



https://icetex.sharepoint.com/:f:/r/sites/RepositorioEntregablesContratos2022/Documentos%20compartidos/MINUTA%202022-0113%20JOHN%20ALBERSON%20RIPPE?csf=1&web=1&e=RwEMAC



***Entregables**:*

1. Base de gestión mensual establecida por el Grupo de Administración de la Cartera de las obligaciones tramitadas según corresponda. Se Informan los correos con archivo de las obligaciones ajustadas del mes.

2. Informe escrito mensual de las obligaciones especificas ejecutadas en el marco del contrato. Se realiza entrega del informe de la gestión de mes en el marco del objeto del contrato. En la siguiente ruta:

   https://icetex.sharepoint.com/:f:/r/sites/RepositorioEntregablesContratos2022/Documentos%20compartidos/MINUTA%202022-0113%20JOHN%20ALBERSON%20RIPPE?csf=1&web=1&e=RwEMAC

3. Entrega de los documentos elaborados relacionados con el objeto del contrato (actas de ajuste, memorandos, certificaciones, actas de reunión, entre otros), en el repositorio establecido.

   Actas de reunión en la carpeta compartida X:\CARTERA\3. ADMINISTRACIÓN DE CARTERA\4.ACTAS DE MEJORAMIENTO\AÑO 2022

4. Presentación ejecutiva mensual de la gestión realizada al supervisor del contrato.

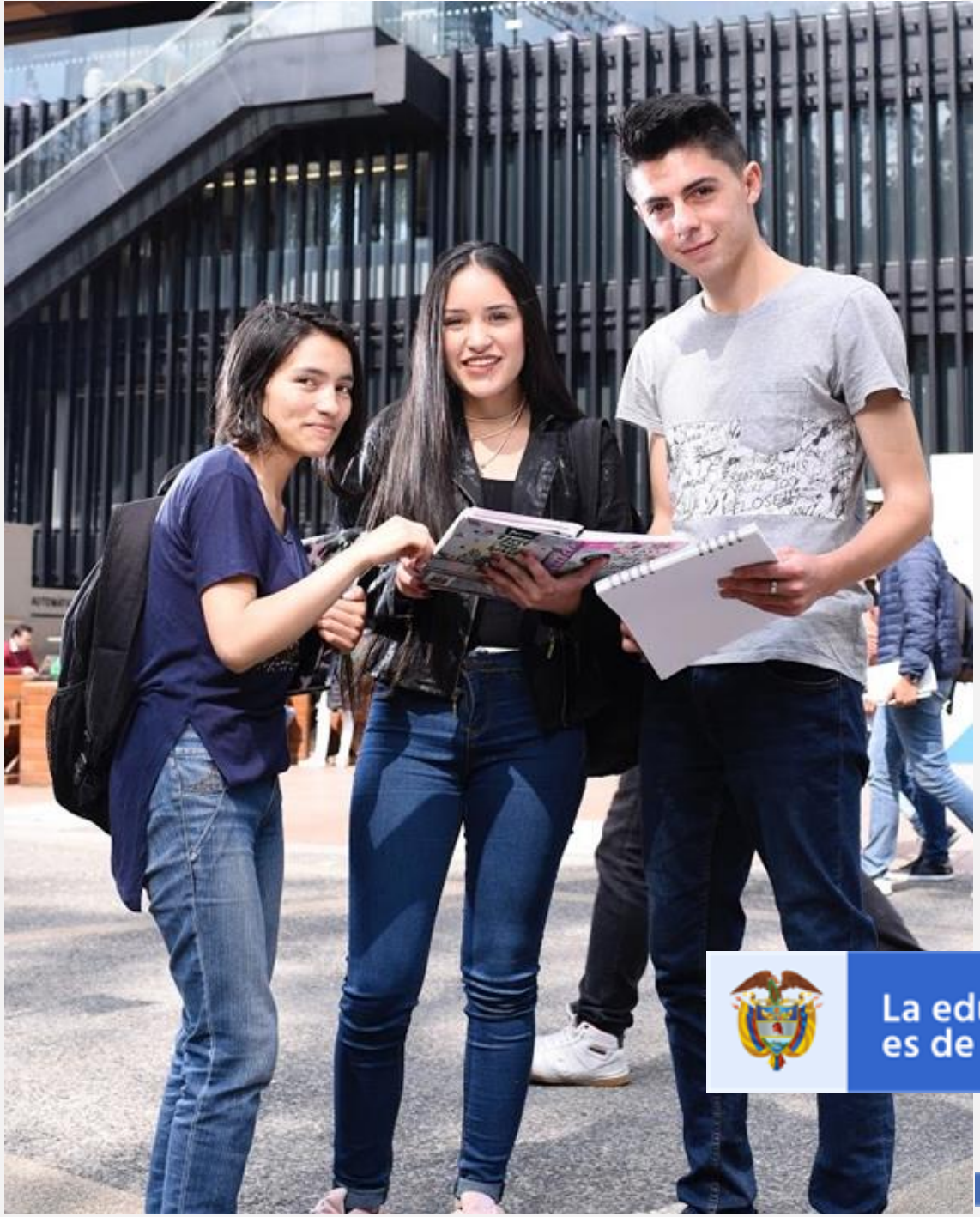
https://icetex.sharepoint.com/:f:/r/sites/RepositorioEntregablesContratos2022/Documentos%20compartidos/MINUTA%202022-0113%20JOHN%20ALBERSON%20RIPPE?csf=1&web=1&e=RwEMAC

Indicador	*Cumplimiento*
Actividades asignadas	*100%*
Actividades realizadas	

Se dio cumplimiento al indicador de gestión al 100% en el cumplimiento de las tareas de generación de reportes y análisis de la cartera propias del objeto del contrato.



Firma:
John Alberson Rippe
CC 79.736.972

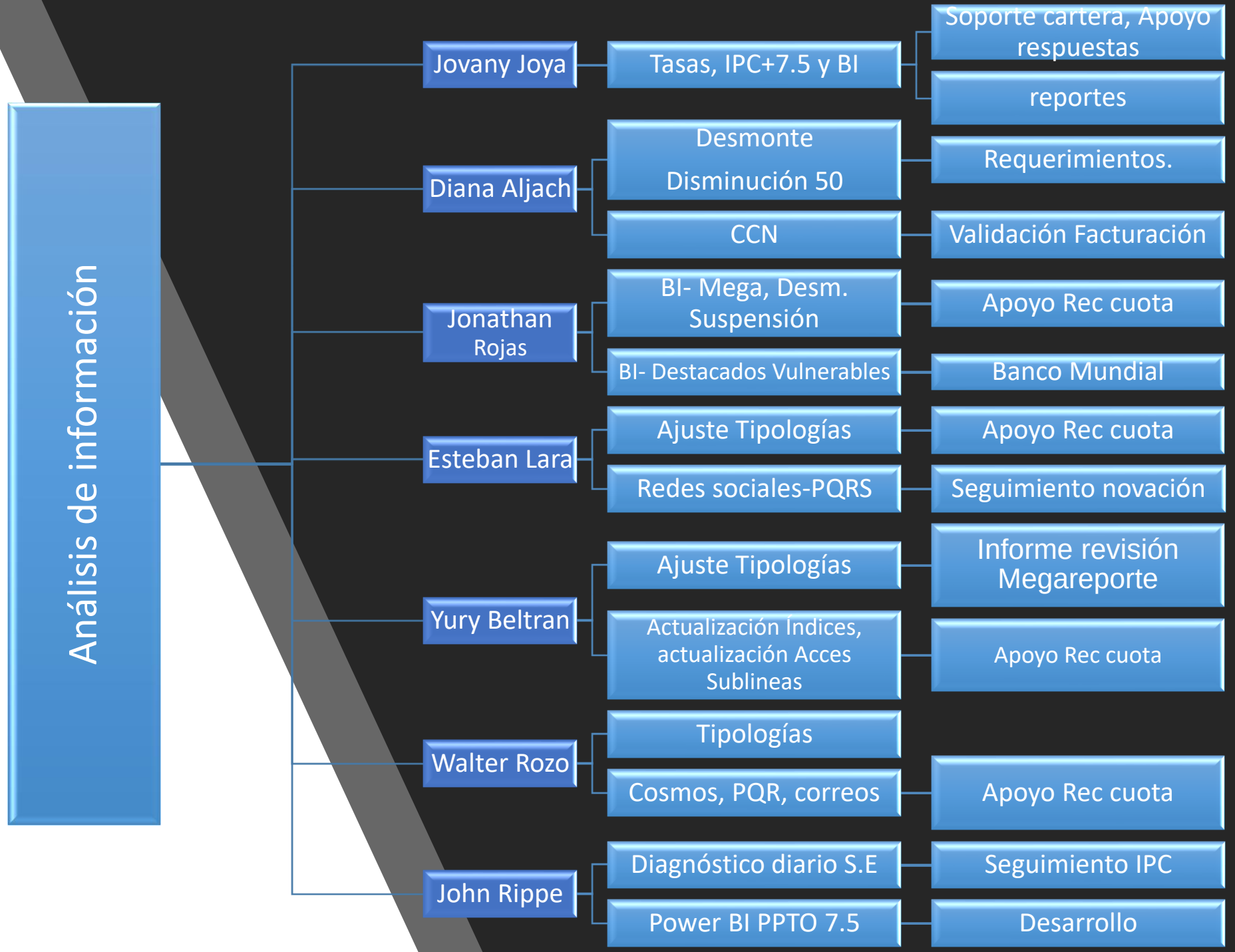


GRUPO DE ANÁLISIS DE INFORMACIÓN

Septiembre 2022

La educación es de todos

Mineducación


Análisis de información
Jovany Joya
Tasas, IPC+7.5 y BI
Soporte cartera, Apoyo respuestas
reportes
Diana Aljach
Desmonte
Disminución 50
Requerimientos.
CCN
Validación Facturación
Jonathan Rojas
BI- Mega, Desm. Suspensión
Apoyo Rec cuota
BI- Destacados Vulnerables
Banco Mundial
Esteban Lara
Ajuste Tipologías
Apoyo Rec cuota
Redes sociales-PQRS
Seguimiento novación
Yury Beltran
Ajuste Tipologías
Informe revisión Megareporte
Actualización Índices, actualización Acces Sublineas
Apoyo Rec cuota
Walter Rozo
Tipologías
Cosmos, PQR, correos
Apoyo Rec cuota
John Rippe
Diagnóstico diario S.E
Seguimiento IPC
Power BI PPTO 7.5
Desarrollo

GESTION
John Rippe

Diagnóstico de Situaciones Especiales

–

Desarrollo In-house

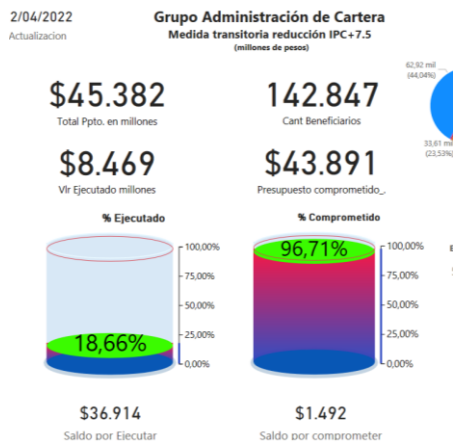




Situaciones relevantes

- Se mantiene seguimiento diario Nro. 1 y Nro. 2 (Se Crean controles para SAF)
- Se continúa realizando los cambios de la reducción de tasa al IPC+7.5, para los desembolsos nuevos y renovados.
- Desmonte de Disminución 50 puntos.
- Desmonte gradual Suspensión (Primera semana 2mil casos con Mayling)
- El indicador de situaciones a estado por debajo del limite de 3% El indicador estuvo entre el rango del 0.8% y 0.1%
- Se crea aranda 56733 para el ajuste originación tasa por parte de Tecnología, se hace seguimiento Dra Elda
- *En general se revisan 109 tipologías de las cuales hay 39 por estabilizar con una cantidad de 4.590 créditos. 70 tipologías estabilizadas. Lo que indica que el 35.78 % de las tipologías esta por solucionar*
- Duales de Facturación
- Automatización de CCN – Diana, Juan R.
- Se hacen ajustes al Access de Comunicaciones de Giros, ajuste para agrupación de mas de un giro por beneficiario.
- Se hacen pruebas desarrollo Access de Variaciones de Cierre.
- 69 Reuniones en el mes
- Respuesta proyección cuotas desmonte Suspensión
- Apoyo ciclos de pruebas de codificación de novedades







- *En general se revisan 109 tipologías de las cuales hay 39 por estabilizar con una cantidad de 4.590 créditos. 70 tipologías estabilizadas. Lo que indica que el 35.78 % de las tipologías esta por solucionar*
- *El indicador estuvo entre el rango del **0.8**% y **0.1**%, inferior al limite del 3% para el año 2022.*
- ***Mejoras:***
  - *Acces de variación de Fondos y Comunicación de Giros.*
- *Se mantiene actualizado el Link Power Bi de Diagnostico de cartera:*
- *https://app.powerbi.com/links/XRyKq9issW?ctid=5e3d1ca0-7f75-4014-9422-06979167bedc&pbi_source=linkShare.*
- *Se asistió a 37 reuniones*



Resumen General

John Rippe

Informe de situaciones especiales nro. 2 -> 21/09/2022



John Alberson Rippe

Para Alexander Arbelaez Gaviria; Jovany Joya Chaparro; Diana Nataly Aljach Mosquera; Jose Eduardo Parada Jimenez; Walter Alexander Rozo Nuñez; Yuri Andrea Beltran Sarmiento; Esteban Jose Lara Orozco; **y 5 usuarios más**

Responder | Responder a todos | Reenviar

miércoles 21/09/2022 10:20 a. m.

Resumen de tipologias Tasas por fecha.xlsx
4 MB

Comparto las validaciones de cartera :

Diagnóstico								
Resumen de casos año 2022								
No	OBSERVACIÓN	RESPONSABLE_	CATEGORIA_	21/sept/2022	20/sept/2022	19/sept/2022	16/sept/2022	15/sept/2022
1	OTROS INDICE GAR 4 - INID18 NO DEBERIA SER	YURY	TS_1	0	0	0	0	0
2	PRINCIPAL INDICE GAR 4 - INID18 NO DEBERIA ( )	DIANA	TS_2	0	0	0	0	0
3	CREDITOS POR FUERA DE INDICES	YURY	TS_3	0	0	0	0	0
8	BASE JUAN INDICE <> TASA CERO O ESPECIAL	DIANA	TS_8	0	0	0	0	0
11	Spread diferente de cero	DIANA	TS_11	0	0	0	0	0
18	Tasa Mora Diferente Cero o 16.92% Cancelado	JOYA	TS_18	0	0	0	0	0
19	Tasa Mora Diferente Cero o 16.92% No Cancelado	JOYA	TS_19	0	0	0	0	0
27	Reducción IPC+7,5 por aplicar no Covid	JOYA	TS_27	0	0	0	0	0
28	Reducción IPC+7,5 con tasa actual > 12.77%	DIANA	TS_28	0	0	0	0	0
29	BASE JUAN INDICE cód. garantía <> 0	DIANA	TS_29	0	0	0	0	0
36	Reducción IPC+7,5 por aplicar Covid	JOYA	TS_36	0	0	0	0	0
47	Cuota menores en PROPIOS	DIANA	TS_47	26,039	123	38	495	506
48	Cuota mayores en PROPIOS	DIANA	TS_48	0	0	0	0	0
49	Planes de pago mayor a 3 años en Estudios	ESTEBAN	TS_49	0	1	0	0	1
50	No debe ser tasa cero	JOYA	TS_50	18	18	24	21	21
51	Tasa Origen> 29/01/2021 Activa >IPC+10 (15.09%)	JOYA	TS_51	292	11	0	0	307
52	Tasa Origen> 29/01/2021 Activa > IPC+7.5(12.77%)< 16.92%	JOYA	TS_52	891	403	0	0	0
53	Tasa Corto plazo fuera de rango	JOYA	TS_53	908	452	6	139	139
54	Debe tener la C de cancelado el CP	DIANA	TS_54	43	43	37	37	37
55	Becas en Estudios con tasa	DIANA	TS_55	0	0	0	0	0
56	Saldos a Favor en estudios	Jimmy	TS_56	351	352	350	339	339
57	Saldos a Favor con prima	Marixa	TS_57	0	0	0	0	0
58	Saldos solo prima No Alianzas	DIANA	TS_58	33	33	33	33	33
59	Modulo SAF con saldo de cancelacion Signature	Jimmy	TS_59	4,021	3,942	3,891	3,823	3,824
60	Saldos solo prima Alianzas	TATIANA	TS_60	272	273	273	273	273
61	Debe ser tasa cero2	JOYA	TS_61	5	5	5	5	5
62	No Debe ser tasa cero2	JOYA	TS_62	0	0	0	0	0
63	Fondos tasa cero en Amortización	ALEX	TS_63	4,147	4,147	4,147	4,146	4,146
			Total	37,020	9,803	8,804	9,311	9,631

Tipologias

21/09/2022

Fecha Creacion	Lider	Por Fecha Corte
Todas	Todas	2022 (Año) + T3 (NbTrimestre) + sep (nb…

Cantidad Lideres
6

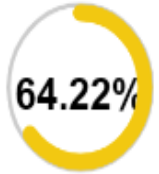
Cantidad Responsables
21

(+) Can Tipologias Leidas
109

(-) Can tipologias Saldo
39

= Can tipologias Estables
70

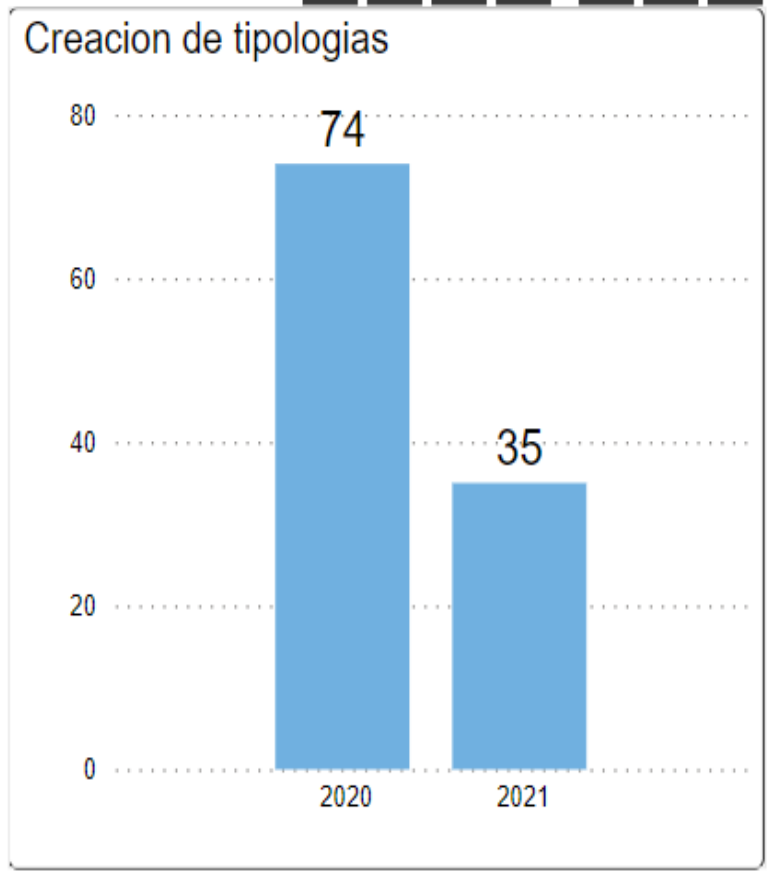
% Estables

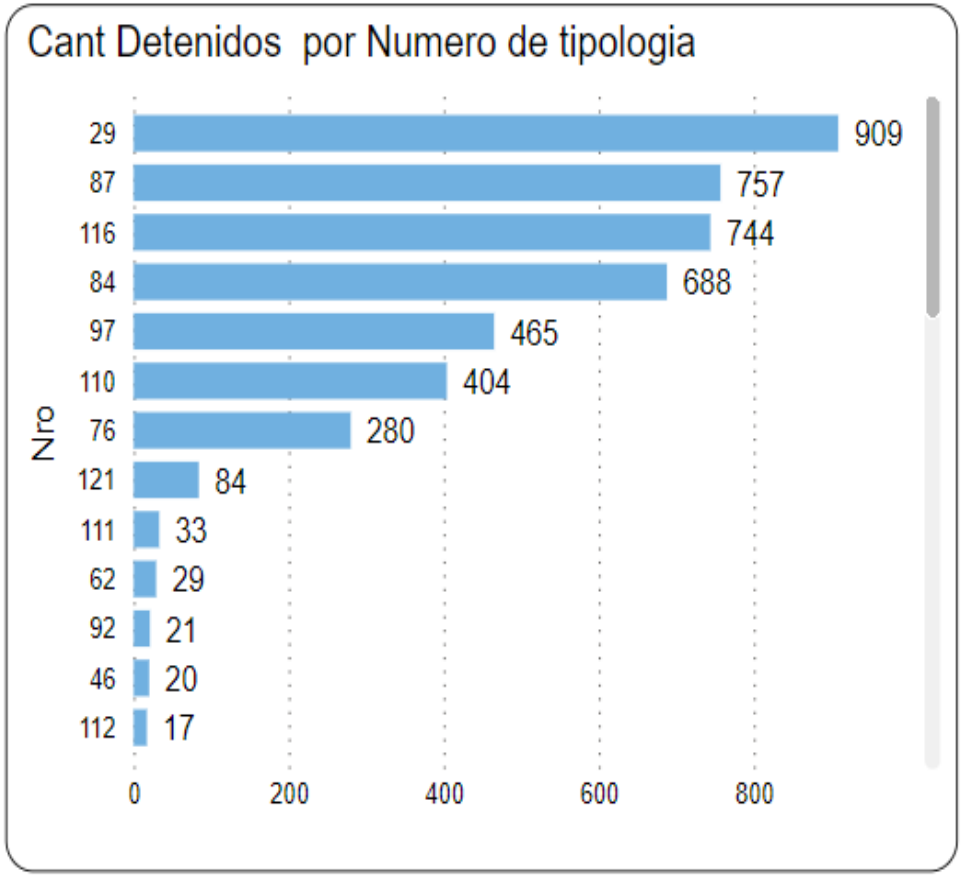


% por Estabilizar



Cant Detenidos
4.590





Gestión de John Rippe

Generación diaria del situaciones especiales



El indicador estuvo entre el rango del 0.8% y 0.1%, inferior al limite del 3% para el año 2022.

Indicador Estratégico Mensual

Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología

Grupo de administración de Cartera

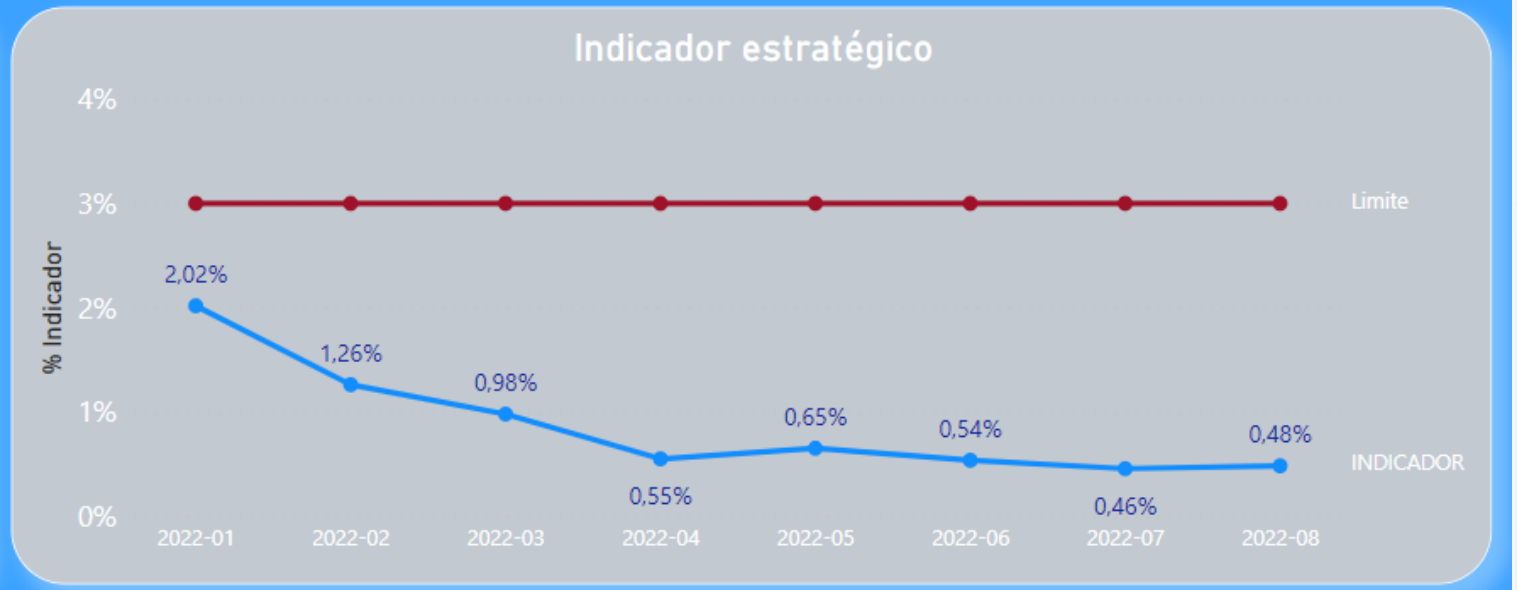
Margen de obligaciones de la cartera con situaciones especiales

Proceso: Administración de la cartera y Terminación o cumplimiento de obligaciones de crédito

Formulación: [Número de obligaciones detectadas en el mes / (Número de obligaciones reporte cartera completo - obligaciones con saldos < = 0)] * 100%

Meta Anual: 3%
U / Medida: Porcentaje
Periodicidad cálculo: Mensual

Year	Month	Indicador	KPI
2022	January	2,02%	▲
2022	February	1,26%	▲
2022	March	0,98%	▲
2022	April	0,55%	▲
2022	May	0,65%	▲
2022	June	0,54%	▲
2022	July	0,46%	▲
2022	August	0,48%	▲
2022	September		▲
2022	October		▲
2022	November		▲
2022	December		▲
Total		**0,87%**	▲

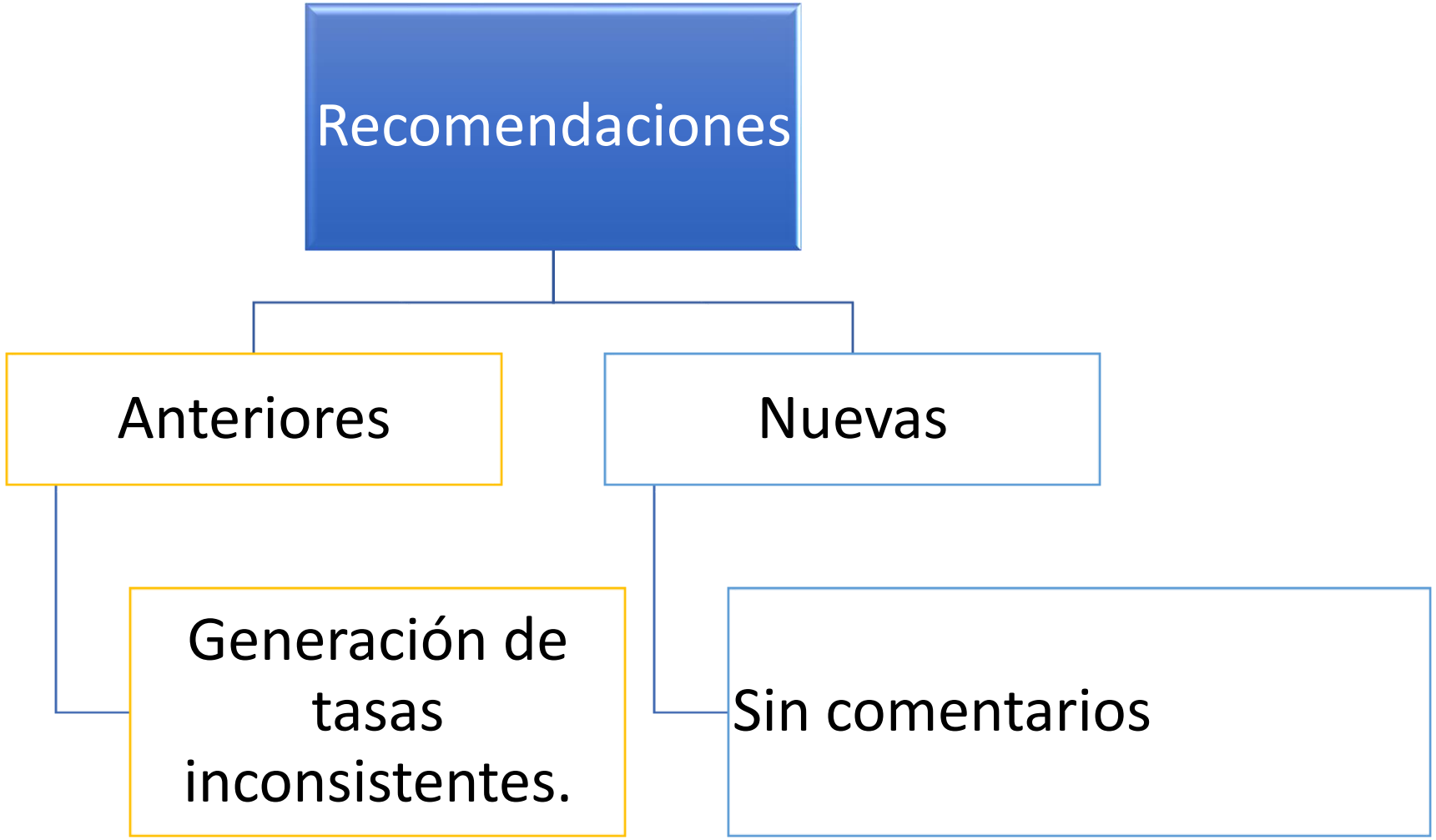


Dimensiones de situaciones especiales

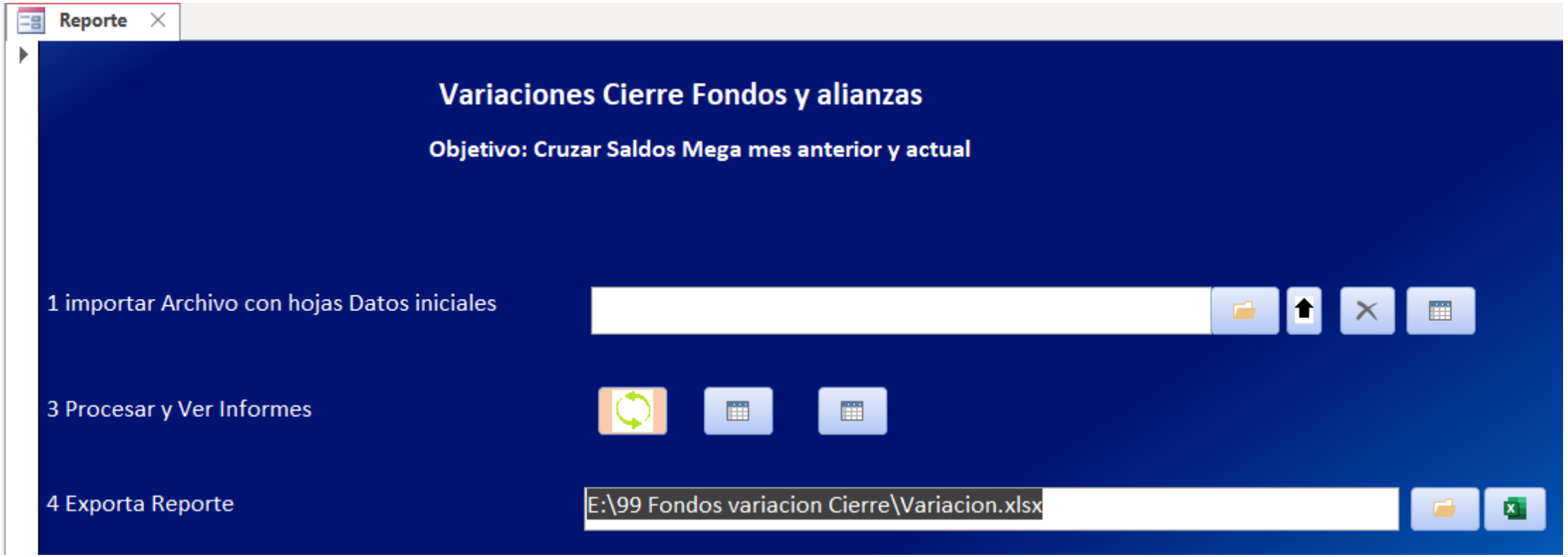


Las Dimensiones que en las que se centra el indicador son casos de fondos, tasa y saldos.

Excluidos por tipologia	
Tipologia	Cantidad
10	23
29	3
42	8
43	231
47	17
62	8
71	7
76	11
84	5
92	19
103	9
109	45
	386

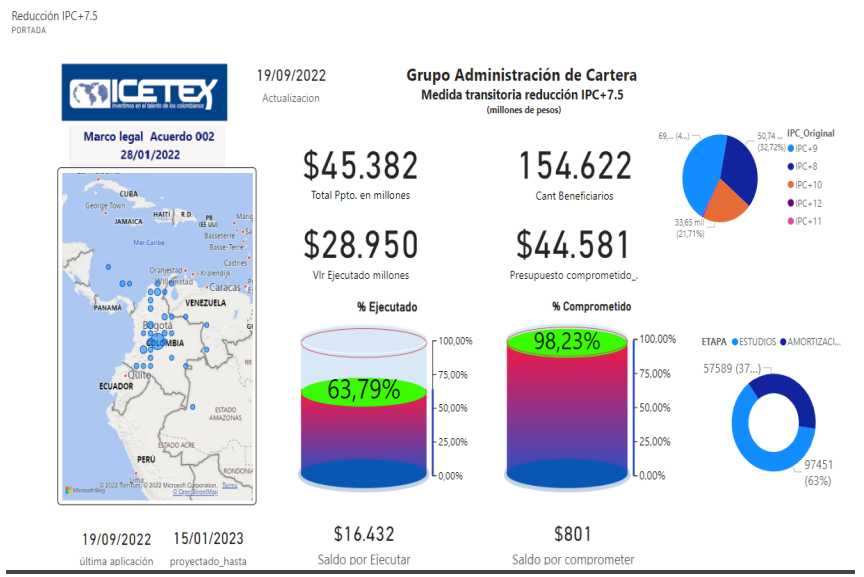

Recomendaciones
Anteriores
Nuevas
Generación de tasas inconsistentes.
Sin comentarios

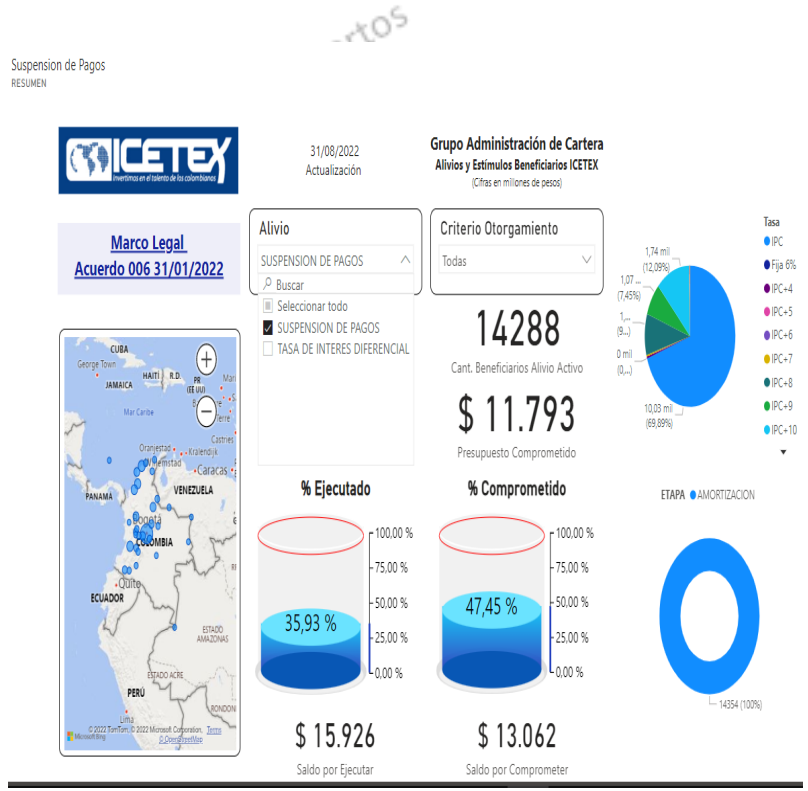
Desarrollo Inhouse – Variaciones de saldos para cierre de Fondos



¿En que vamos con Alivios y Estímulos ?

- Reducción IPC+7.5
- Disminución 50
- Suspensión







31/08/2022
Actualización

Grupo Administración de Cartera
Alivios y Estímulos Beneficiarios ICETEX
(Cifras en millones de pesos)

Marco Legal
Acuerdo 006 31/01/2022

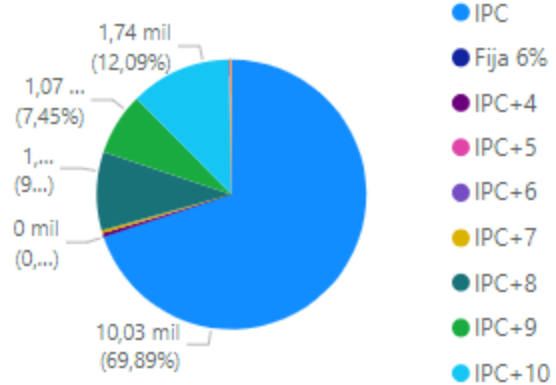


Alivio
SUSPENSION DE PAGOS
Buscar
Seleccionar todo
SUSPENSION DE PAGOS
TASA DE INTERES DIFERENCIAL

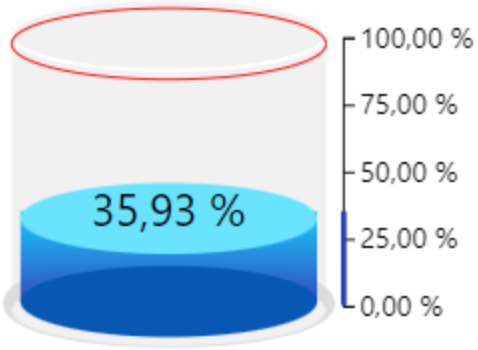
Criterio Otorgamiento
Todas

14288
Cant. Beneficiarios Alivio Activo

$ 11.793
Presupuesto Comprometido

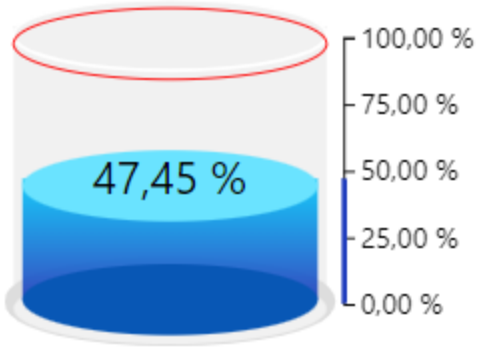


% Ejecutado



$ 15.926
Saldo por Ejecutar

% Comprometido



$ 13.062
Saldo por Comprometer



19/09/2022

Actualizacion

Grupo Administración de Cartera

Medida transitoria reducción IPC+7.5

(millones de pesos)

Marco legal Acuerdo 002 28/01/2022



$45.382

Total Ppto. en millones

154.622

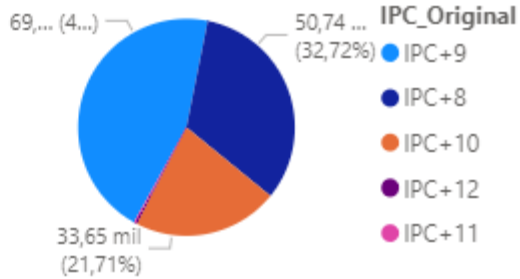
Cant Beneficiarios

$28.950

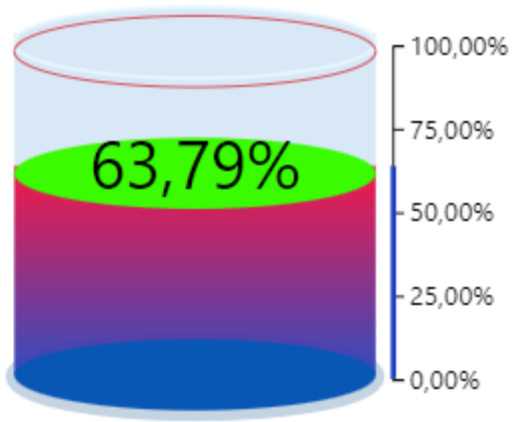
Vlr Ejecutado millones

$44.581

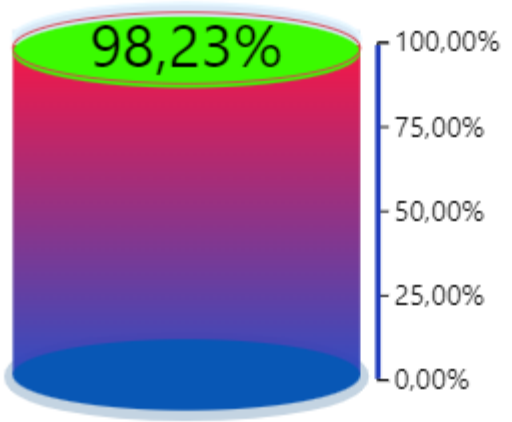
Presupuesto comprometido_.

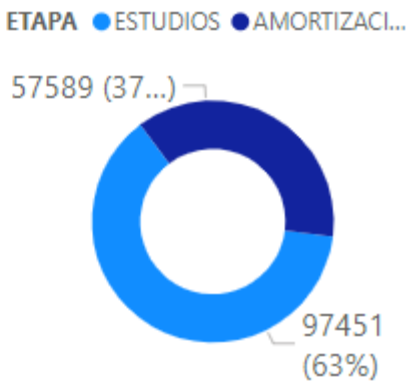


% Ejecutado



% Comprometido





19/09/2022

última aplicación

15/01/2023

proyectado_hasta

$16.432

Saldo por Ejecutar

$801

Saldo por comprometer

Grupo de administración de cartera
Disminución de 50% en puntos adicionales

(millones de pesos)

Acuerdo 006 del 31 de enero de 2022

$9.457 mill.
PRESUPUESTO

70.127
Cantidad de beneficiarios

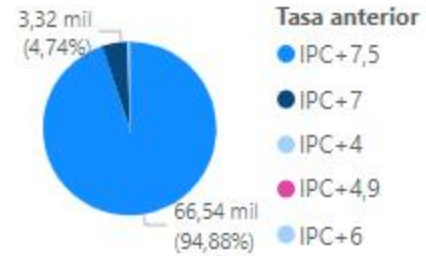
$9.369 mill.
Vlr_Ejecutado

$9.369 mill.
Vlr_comprometido

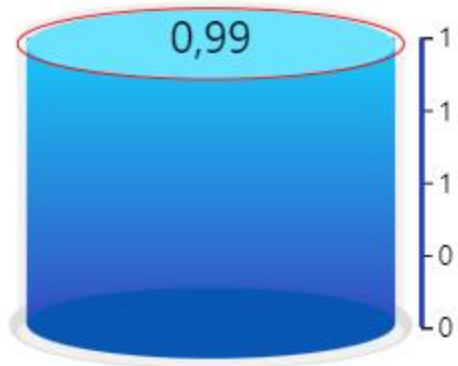
Beneficiarios por departamento



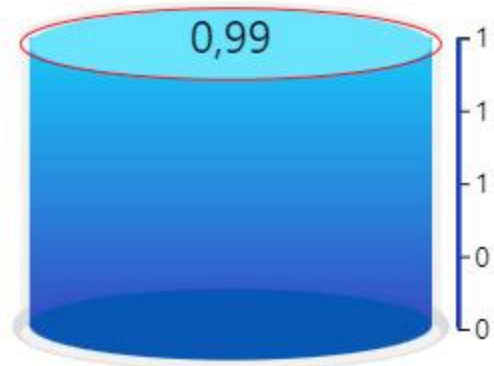
Obligaciones por tasa anterior



PORCENTAJE y %TG EJECUTADO



PORCENTAJE y %TG COMPROMETIDO



Obligaciones por etapa



$88 mill.
Saldo por Ejecutar.

$88 mill.
Saldo por comprom...

31/08/202
Proyectado ha:

31/08/2022
Ultima actualización

31/08/2022
Actualización

Grupo Administración de Cartera
Alivios y Estímulos Beneficiarios ICETEX
(Cifras en millones de pesos)

Marco Legal
Acuerdo 006 31/01/2022

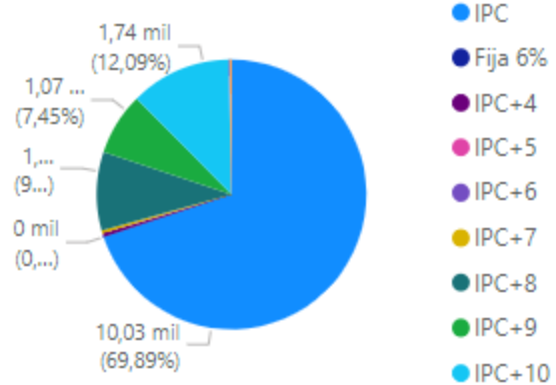


Alivio
SUSPENSION DE PAGOS
Buscar
Seleccionar todo
SUSPENSION DE PAGOS
TASA DE INTERES DIFERENCIAL

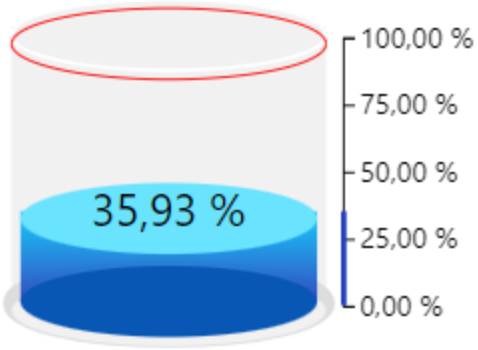
Criterio Otorgamiento
Todas

14288
Cant. Beneficiarios Alivio Activo

$ 11.793
Presupuesto Comprometido

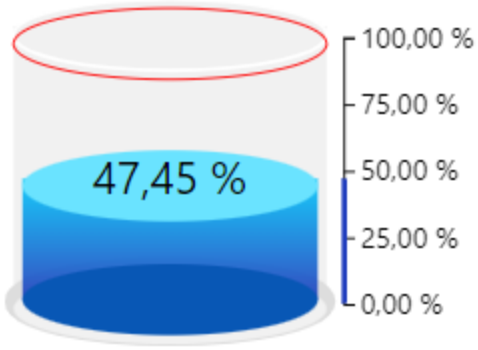


% Ejecutado



$ 15.926
Saldo por Ejecutar

% Comprometido



$ 13.062
Saldo por Comprometer



31/08/2022
Actualización

Grupo Administración de Cartera

Alivios y Estímulos Beneficiarios ICETEX

(Cifras en millones de pesos)

Marco Legal
Acuerdo 006 31/01/2022

Alivio: TASA DE INTERES DIFERENCIAL

Criterio Otorgamiento: Todas

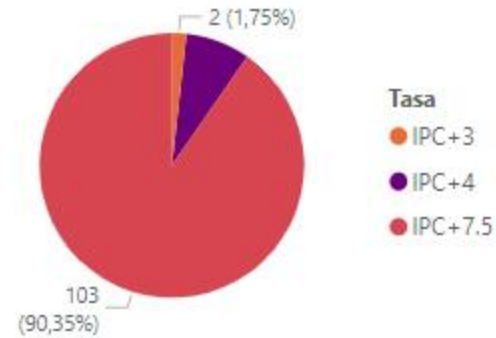


$ 13.062
Presupuesto

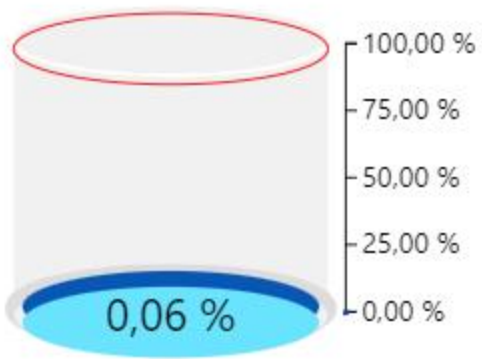
110
Cant. Beneficiarios Alivio Activo

$ 7
Valor Ejecutado

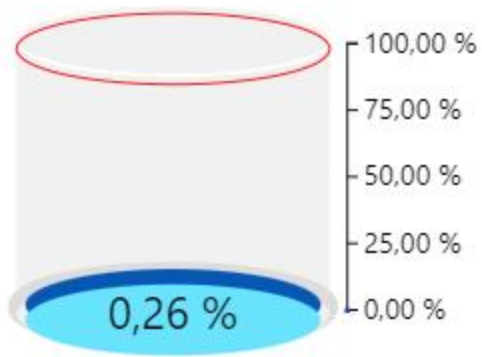
$ 35
Presupuesto Comprometido



% Ejecutado



% Comprometido





$ 13.055
Saldo por Ejecutar

$ 13.028
Saldo por Comprometer

Actividades Proyectadas

Actividad pendiente:

- Soporte a Iniciativas del área.
- Seguimiento presupuestos.
- Desmonte Suspensión.
- Desmote Diminución 50 puntos

Gracias

Impulsamos
PROYECTOS DE VIDA BRINDANDO LAS MEJORES
alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior