

MacroProceso	Gestión financiera	Proceso	Gestión de Pagos y Liquidez	Estado	Vigente
--------------	--------------------	---------	-----------------------------	--------	---------

Contenido

1. OBJETIVO		2. ALCANCE			
Generar diariamente el informe de saldos disponibles de las cuentas bancarias de la entidad verificando la razonabilidad de las cifras.		Inicia con el descargue de los saldos del día hábil y finaliza con el informe de saldos disponibles.			
3. DEFINICIONES					
• Aplicativo Financiero: Sistema de información, modular e integrado, para la Gestión presupuestal, tesoral y contable. Permite la operación integrada en línea y tiempo real de las diversas áreas funcionales. Compuesto por un conjunto de aplicaciones paramétricas que soportan el funcionamiento de los diferentes frentes operacionales, con un manejo eficiente e integrado de la información que se genera en procesos financieros y de administración de recursos físicos. • Portal Bancario: Pagina Web de las entidades financieras, en las cuales se realizan los desembolsos y otras operaciones.					
4. CONDICIONES GENERALES					
4.1. El presente procedimiento se realiza todos los días hábiles de cada mes.					
4.2. Con base en el informe de saldos disponibles, se deberá verificar la disponibilidad de recursos antes de ejecutar operaciones de inversión, giros o compra de divisas. Cuando se determine la realización de inversiones, se deberá dar cumplimiento al "Procedimiento Cumplimiento de Operaciones de Inversiones" (A2-4-02) . Cuando se requiera realizar giros y se cuente con saldo disponible, se deberá aplicar el "Procedimiento Giro" (A2-2-04) . Cuando se requiera efectuar la compra de divisas y exista disponibilidad de recursos, se deberá aplicar el "Procedimiento Compra de Divisas" (A2-2-09) . En los casos en que no se cuente con los recursos suficientes para ejecutar la operación requerida, se deberá adelantar el "Procedimiento Traslado de Recursos entre Cuentas del ICETEX" (A2-2-02) y generar el "Formato Traslado de Recursos entre Cuentas Bancarias" (F116) .					
5. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES					
Convenciones:					
Actividad de control: 			Acuerdo de servicio: 		
No.	Descripción	Frecuencia / tiempo máximo	Responsable	Registro o evidencia de la actividad	Actividad de control / Acuerdo de servicio
1	Ingresar a los Portales Bancarios a través del equipo de la sala de pagos para descargar los saldos disponibles.	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	N/A	N/A
2	Valida el saldo disponible. ¿El valor del saldo se encuentra disponible para ser consultado? • No. Continúa con la actividad 3. • Si. Continúa con la actividad 4.	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	N/A	
3	Consulta posteriormente los saldos en un lapso de tiempo razonable y hace la consulta en el banco respectivo. De continuar sin el saldo disponible, se mantiene el saldo del día hábil anterior.	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	N/A	N/A
4	Accede al archivo "Saldos Bancos" del año en curso, una vez descargada la información de los portales. En la hoja "Saldos", copia la información del día anterior al día actual, conservando únicamente los valores contenidos en las columnas "Saldo Inicial Portal Bancario" y "Suma Banco" del día anterior; posteriormente, modifica la fecha al día del informe. Finalmente, actualiza en la columna "Suma Banco" del día actual el rango correspondiente a la fecha.	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	Archivo "Saldos Bancos"	N/A
5	Actualiza los saldos en las hojas dispuestas para cada banco. Para algunos bancos se actualiza en forma manual en la columna "Saldo Inicial Portal Bancario".	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	Archivo "Saldos Bancos"	N/A
6	Realiza los comentarios de las variaciones entre el saldo final del día anterior frente al saldo actual, por cuenta bancaria en la hoja "Saldos".	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	Archivo "Saldos Bancos"	N/A
7	Actualiza la información en la hoja "Saldos" y/o "Tasa" cada vez que el banco notifique un cambio en la tasa.	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	Archivo "Saldos Bancos"	N/A
8	Actualiza en la hoja "Informe" el valor promedio diario de las cuentas recaudadoras de recursos propios.	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	Archivo "Saldos Bancos"	N/A

Saldos Disponibles



MacroProceso	Gestión financiera	Proceso	Gestión de Pagos y Liquidez	Estado	Vigente
9	Actualiza en la hoja "Informe" el rango de los promedios de las tasas de interés de cada banco en las columnas "Saldo" y "Tasa".	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	Archivo "Saldos Bancos"	N/A
10	Establece en la hoja "Histórico" la variación de saldos por banco y recurso entre el día hábil anterior y el día actual, y realiza los comentarios correspondientes.	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	Archivo "Saldos Bancos"	N/A
11	Verifica que la información de los saldos finales por cada una de las Cuentas Bancarias sea consistente con las operaciones realizadas el día inmediatamente anterior. ¿La información de los saldos finales es consistente? • No. Continúa con la actividad 12. • Si. Continúa con la actividad 13.	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	N/A	
12	Determina las diferencias identificadas mediante la revisión detallada de los movimientos en el portal, con el fin de confirmar la validez de los valores. Regresa a la actividad 10.	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	N/A	N/A
13	Genera en archivo Excel el informe "Saldos diarios bancos (fecha)" detallado por cuenta, y en forma consolidada por banco y recurso.	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	Archivo Excel con el informe "Saldos diarios bancos (fecha)"	N/A
14	Remite archivo Excel "Saldos diarios bancos (fecha)" por medio de correo electrónico a los funcionarios de la Dirección de Tesorería cuyas actividades estén relacionadas con los Saldos Disponibles.	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	Correo electrónico a los funcionarios.	N/A
15	Solicita periódicamente el traslado de recursos de cuentas corrientes a cuentas de ahorro, una vez finalizado el procedimiento de Saldos Disponibles.	Cada vez que se requiera	Profesional / Dirección de Tesorería	Solicitud periódica del traslado de recursos (cuentas corrientes a cuentas de ahorro.)	N/A
6. DOCUMENTOS RELACIONADOS					
Nombre del documento			Código		
Procedimiento Cumplimiento de Operaciones de Inversiones			A2-4-02		
Procedimiento Giro			A2-2-04		
Procedimiento Compra de Divisas			A2-2-09		
Procedimiento Traslado de Recursos entre Cuentas del ICETEX			A2-2-02		
Formato Traslado de Recursos entre Cuentas Bancarias			F116		
Informe de Saldos Disponibles			N/A		
7. ANEXOS					
7.1 DIAGRAMA DE FLUJO (Ver Anexo)					
7.2 OTROS					
N/A					

Anexos:
[19. A2-2-06 - Saldos Disponibles - V6.png](#)
Editado por Diego Fernando Vargas Píneros, jul 29 2026 05:15 p.m.

Modificaciones

Descripción de cambios

1. OBJETIVO
- Se ajusta para pasar de un objeto centrado en establecer la razonabilidad de los saldos disponibles a uno centrado en la generación diaria del informe de saldos disponibles de las cuentas bancarias, incorporando expresamente la verificación de la razonabilidad de las cifras como parte del proceso.
2. ALCANCE
- El inicio cambia de la información de los saldos del día hábil anterior al descargue de los saldos del día hábil, y el alcance final se simplifica al pasar de "informe de saldos disponibles en las cuentas bancarias" a "informe de saldos disponibles"
3. DEFINICIONES
- Se actualiza el concepto de
- Aplicativo financiero
- Portal Bancario
4. CONDICIONES GENERALES
- Se incluye la condición general 4.2, relacionada con la verificación de la disponibilidad de recursos y la aplicación de los procedimientos correspondientes para inversiones, giros, compra de divisas o traslados entre cuentas.

5.DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

Se aclara que el ingreso a los portales bancarios debe realizarse desde el equipo de la sala de pagos, y en caso de no encontrarse disponible la información se incorpora la gestión de consulta directa con la entidad bancaria antes de mantener los saldos del día anterior. Se incluye verificación de que la información de los saldos finales por cada una de las Cuentas Bancarias sea consistente. Se precisa que la actualización de saldos puede realizarse manualmente para algunos bancos. Se modificó la actualización de tasas de interés para incluir las hojas "Saldos" y/o "Tasa", y se separó la generación del informe diario de su remisión por correo electrónico como actividades independientes. Se eliminan las actividades relacionadas con la generación de movimientos desde el reportador, la elaboración del archivo "Posicionamiento Bancos", la copia de información de la valoración de inversiones, la generación del reporte de posicionamiento diario, la consulta del informe por parte del Director o Coordinador de Tesorería y el árbol de decisiones asociado a inversiones, giros, compra de divisas y traslados entre cuentas, dejando el procedimiento enfocado exclusivamente en la obtención, validación, consolidación y distribución del informe de saldos disponibles, finalizando con la solicitud periódica de traslado de recursos entre cuentas corrientes y de ahorro.

Historial de Versiones

Fecha Vigencia (Acto Adtvo)	Versión	Descripción de Cambios
2026-07-31	6	1. OBJETIVO Se ajusta para pasar de un objeto centrado en establecer la razonabilidad de los saldos disponibles a uno centrado en la generación diaria del informe de saldos disponibles de las cuentas bancarias, incorporando expresamente la verificación de la razonabilidad de las cifras como parte del proceso. 2. ALCANCE El inicio cambia de la información de los saldos del día hábil anterior al descargue de los saldos del día hábil, y el alcance final se simplifica al pasar de "informe de saldos disponibles en las cuentas bancarias" a "informe de saldos disponibles" 3. DEFINICIONES Se actualiza el concepto de -Aplicativo financiero -Portal Bancario 4. CONDICIONES GENERALES -Se incluye la condición general 4.2, relacionada con la verificación de la disponibilidad de recursos y la aplicación de los procedimientos correspondientes para inversiones, giros, compra de divisas o traslados entre cuentas. 5.DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES Se aclara que el ingreso a los portales bancarios debe realizarse desde el equipo de la sala de pagos, y en caso de no encontrarse disponible la información se incorpora la gestión de consulta directa con la entidad bancaria antes de mantener los saldos del día anterior. Se incluye verificación de que la información de los saldos finales por cada una de las Cuentas Bancarias sea consistente. Se precisa que la actualización de saldos puede realizarse manualmente para algunos bancos. Se modificó la actualización de tasas de interés para incluir las hojas "Saldos" y/o "Tasa", y se separó la generación del informe diario de su remisión por correo electrónico como actividades independientes. Se eliminan las actividades relacionadas con la generación de movimientos desde el reportador, la elaboración del archivo "Posicionamiento Bancos", la copia de información de la valoración de inversiones, la generación del reporte de posicionamiento diario, la consulta del informe por parte del Director o Coordinador de Tesorería y el árbol de decisiones asociado a inversiones, giros, compra de divisas y traslados entre cuentas, dejando el procedimiento enfocado exclusivamente en la obtención, validación, consolidación y distribución del informe de saldos disponibles, finalizando con la solicitud periódica de traslado de recursos entre cuentas corrientes y de ahorro.
2023-07-25	5	1. Se modifica la actividad 5.2.1. accediendo a los portales bancarios. 2. Se realizan ajustes en las actividades eliminando descargues de archivos.
2018-11-26	4	Se elimina de condiciones generales: la segunda condición Se realizan ajustes a las diferentes actividades del procedimiento con el fin de su optimización

MacroProceso	Gestión financiera	Proceso	Gestión de Pagos y Liquidez	Estado	Vigente
--------------	--------------------	---------	-----------------------------	--------	---------

5.2.1. Accede al archivo "Saldos ~~de Bancos Mes~~" en Excel hoja "Saldos" y copia la información del día anterior.

5.2.2. Genera ~~desde en el reporteador aplicativo Bialle de Apoteosys~~ los movimientos ~~de giros de resoluciones y órdenes de pago del día hábil anterior y los giros de resoluciones pendientes a la fecha realizados, giros realizados estándar para saldos, giros realizados resoluciones para saldos y resoluciones pendientes de giros el día hábil anterior.~~

~~5.2.3. Incluye la información de los movimientos giros realizados resoluciones para saldos y resoluciones pendientes de giros al archivo "Saldos de Banco Mes"~~

5.2.3.4. Ingresa por internet a los Portales Bancarios para descargar los saldos disponibles.

- ~~Si el saldo está disponible continúe con la actividad 5.2.4.~~
- ~~Si el saldo no está disponible, consulta posteriormente los saldos en un lapso de tiempo razonable, de continuar sin los saldos disponibles, se dejan los saldos del día hábil anterior~~
- ~~Si el saldo está disponible continúe con la actividad 5.2.6~~
- ~~Si el saldo no está disponible, continúe con la actividad 5.2.5~~

~~5.2.5. Consulta los saldos de acuerdo a los movimientos del día anterior~~

5.2.46. ~~Actualiza incluye los a información de saldos en el archivo excel "Saldos Bancos" en las hojas dispuestas para cada banco las cuentas bancarias en el archivo "Saldos de Bancos Mes",~~

~~5.2.7. En el archivo "Saldos de Bancos Mes" revisa los saldos reales frente a los saldos esperados por cuenta.~~

- ~~Si el saldo está disponible continúe con la actividad 5.2.9~~
- ~~Si el saldo no está disponible, continúe con la actividad 5.2.8~~

5.2.85. Realiza ~~los comentarios as observaciones de a~~ las variaciones ~~entre el saldo del día anterior frente al saldo actual, de saldo por, en las cuentas~~ bancarias y la razonabilidad de ~~cada esta~~ cifra.

5.2.96. ~~En la hoja "Informe" Sse actualizan establecen~~ los compromisos de giros ~~por concepto de -~~ (Tarjetas recargables y pago previo con el fin de determinar ~~el un valor real de~~ saldo disponible ~~final en las cuentas que están destinadas para estos giros.~~

Se ajustan de igual manera las actividades del control

2015-08-27 3 Se elimina la actividad 5.2.15 debido a que ya no se realiza.
Se actualiza el diagrama de flujo.

2014-06-12 2 Se realizan algunos ajustes relacionados con eliminar el párrafo de Recursos relacionado con el Numeral definiciones, se adicionan algunas actividades en el procedimiento

2012-03-13 1.0 -

¿Ha revisado el documento en su totalidad?

SI