

Contenido

OBJETIVO	<p>Analizar el manejo de los recursos financieros de la entidad, provenientes de la Nación, Recaudo de Cartera, Crédito Externo y otros, destinados a atender la Colocación de Créditos Educativos, Inversión y Gastos de Funcionamiento, que contribuya al cumplimiento pleno y oportuno con los compromisos adquiridos contractualmente.</p> <p>Alineado con el objetivo estratégico:</p> <ul style="list-style-type: none"> Optimizar los procesos a través del mejoramiento tecnológico, de la cultura organizacional y del gobierno corporativo para atender las necesidades de los grupos de incidencia.
ALCANCE	Se inicia con la entrega de la información financiera referente a los flujos de caja semanales de Recursos Propios y el cierre contable semanal de la operación TAE del aplicativo financiero y finaliza con la medición del riesgo de liquidez para cada una de las bandas definidas y la presentación del informe semanal a las áreas, comités pertinentes y Junta Directiva.
LÍDER PROCESO	Jefe Oficina de Riesgos.

PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS	CLIENTES
<ul style="list-style-type: none"> Superintendencia Financiera. Junta Directiva Proceso Gestión presupuestal. Proceso Gestión contractual Proceso Gestión de Pagos y Liquidez Proceso <u>Direccionamiento estratégico y gestión organizacional</u> 	<ul style="list-style-type: none"> Circular 100 de 1995 capítulo VI SFC Oficio Superintendencia Financiera No. 2010065528 (No objeción). Reglamentación Interna (Acuerdos y Resoluciones). Acuerdo de aprobación del presupuesto Resolución de desagregación del presupuesto aprobado Acuerdo de modificación del presupuesto aprobado Contrato o convenio, carta de aceptación, orden de compra suscrito y legalizado Flujo de Caja propios Flujo de caja de Fondos en Administración. Flujo de Caja TAE. Plan estratégico 	<p>PLANEAR</p> <ul style="list-style-type: none"> Determina la información a requerir para el análisis de la liquidez de la entidad, a través de la medición del riesgo de liquidez. Establece periodicidad de análisis de la liquidez. Establece el impacto financiero de la entidad frente a la gestión del análisis de liquidez. Identificar los recursos físicos, tecnológicos, financieros, de contratación y humanos que se requieran para el correcto funcionamiento del proceso 	<ul style="list-style-type: none"> Informe Semanal SARM y SARL Información solicitada por los entes de control. Presentación Comité CAP. Presentación a Junta Directiva Necesidad de contratación. Documentos que requieren ser archivados. Información para comunicar externamente. Información para comunicar internamente Información para publicar en página web, infoservicio, SMS, email Marketing. Requerimientos tecnológicos. 	<ul style="list-style-type: none"> Alta Dirección Proceso Gestión de Pagos y liquidez Entidades de control y vigilancia. Comité CAP Junta Directiva Proceso Gestión Contractual Proceso Gestión de archivo Proceso Gestión de Comunicación Externa. Proceso Gestión de Comunicación Organizacional. Proceso Gestión Comercial y de Mercadeo. Proceso Gestión de Servicios
		<p>HACER</p> <ul style="list-style-type: none"> Recibe Flujo de Caja recursos propios. Aplica modelo interno de riesgo de liquidez para recursos propios. Recibe flujo de caja de Fondos en administración Aplica modelo interno de riesgo de liquidez para Fondos en administración Recibe información de Operación TAE. Aplica modelo estándar para operación TAE. Analiza información relacionada con la liquidez de la entidad. Elabora informe de riesgo de liquidez Envía informe vía correo electrónico a la alta dirección. Elabora presentación para el Comité CAP. Archiva de manera digital todos los documentos soporte del análisis realizado. 		

PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS	CLIENTES
		VERIFICAR <ul style="list-style-type: none"> Revisa la información suministrada por la Dirección de Tesorería, previo a la elaboración del informe. Realiza monitoreo sobre los flujos proyectados frente a los reales. Verifica la proyección de los flujos de recursos propios necesarios por semanas que completen siempre un año de operación normal. 	<ul style="list-style-type: none"> Acciones correctivas y de mejora. Cálculo de indicadores. Avance planes de acción. 	Tecnológicos. <ul style="list-style-type: none"> Proceso Evaluación Independiente Proceso <u>Direccionamiento estratégico y gestión organizacional</u>
		ACTUAR <ul style="list-style-type: none"> Solicita ajustes al registro y elaboración de los informes. Realiza acciones correctivas y de mejora requeridas 		

RECURSOS	REGISTROS GENERADOS	DOCUMENTOS RELACIONADOS	SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN
HUMANOS <ul style="list-style-type: none"> Jefe de Riesgos - Oficina de Riesgos. Profesional Especializada 03 – Dirección de Tesorería Analista 04 - Dirección de Tesorería. Analista– Oficina de Riesgos. Miembros Comité CAP. 	<ul style="list-style-type: none"> Listado Maestro de Registros 	<ul style="list-style-type: none"> Procedimiento Medición Riesgo de Liquidez. Manual Riesgo de Liquidez. Procedimiento Administración archivos de gestión Procedimiento Gestión de comunicaciones oficiales internas. Procedimiento Recepción y radicación de comunicaciones oficiales. Revisión por la dirección. Generación y seguimiento de acuerdos de servicio. Acciones Correctivas y de mejora. Control de documentos. Presentación y aprobación de políticas y de estudios institucionales Tratamiento salidas no conformes Guía Metodología levantamiento de información. Guía elaboración de documentos. Guía metodológica para la gestión de oportunidades Guía Gestión del Cambio Sistema de Gestión 	INDICADOR OPERATIVO <ul style="list-style-type: none"> IDL - Índice de Liquidez Recursos Propios. IRL (Índice de Liquidez TAE)
TECNOLÓGICOS <ul style="list-style-type: none"> Aplicativo SEVINPRO Aplicativo IG METRICA Internet MS Office. 			
INFRAESTRUCTURA <ul style="list-style-type: none"> Edificio, espacio de trabajo y servicios asociados. (Archivo móvil, muebles estantería, archivadores, sillas, mesas de reunión). Equipo para los procesos (Hardware) tales como: PC, portátiles, impresoras. Servicios de Apoyo (Fax, teléfonos, insumos, papelería y video beam). 			

RIESGOS ASOCIADOS	REQUISITOS APLICABLES
Mapa Integral de Riesgos del Proceso de Riesgo de Liquidez. (Consulte el Mapa de Riesgo a través del aplicativo VIGIA)	LEGALES Y REGLAMENTARIOS <ul style="list-style-type: none"> Normograma
MANDALA ESTRATÉGICA <ul style="list-style-type: none"> Mandala Estratégica 2023 - 2026 	NORMA ISO 9001:2015 <ul style="list-style-type: none"> 4.1 Comprensión de la organización y de su contexto 4.4 Sistema de Gestión de la Calidad y sus procesos f) abordar los riesgos y oportunidades determinados de acuerdo con los requisitos del apartado 6.1 5.3 Roles, responsabilidades y autoridades en la organización. 6.1 Acciones para abordar riesgos y oportunidades 6.3 Planificación de los cambios

RIESGOS ASOCIADOS	REQUISITOS APLICABLES
	<ul style="list-style-type: none">• 7.1.6 Conocimientos de la organización• 7.5 Información documentada• 9.1.3 Análisis y evaluación• 9.3.1 Generalidades• 9.3.2 Entradas de la revisión por la dirección• 9.3.3 Salidas de la revisión por la dirección• 10.2 No conformidad y Acción Correctiva• 10.3 Mejora continua

COPIA CONTROLADA

Modificaciones

Descripción de cambios

Se alinean los objetivos estratégicos de acuerdo con la nueva planeación estratégica 2023 -2026, se actualiza los indicadores estratégicos, operativos e instrumentos de seguimiento y medición y se alinea al mándala estratégica

Historial de Versiones

Fecha Vigencia (Acto Adtivo)	Versión	Descripción de Cambios
2024-09-16	19	Se alinean los objetivos estratégicos de acuerdo con la nueva planeación estratégica 2023 -2026, se actualiza los indicadores estratégicos, operativos e instrumentos de seguimiento y medición y se alinea al mándala estratégica
2022-5-24	18	Se realiza actualización de la caracterización en cuanto a: <ul style="list-style-type: none"> Objetivos estratégicos Indicadores estratégicos, operativos e instrumentos de seguimiento
2021-10-20	17	Se modifica el objetivo estratégico con el cual se encuentra alineado el proceso.
2021-7-12	16	Alineación de objetivos estratégicos de acuerdo con la nueva planeación estratégica 2021-2024, se modifica en el campo objetivo y seguimiento y medición, incluyendo los indicadores estratégicos, indicadores operativos e instrumentos de medición, se reemplaza el campo Mapas estratégicos por Mandala estratégica.
2019-10-25	15	Se incluye como proveedor la Junta directiva entregando Reglamentación Interna (acuerdos y resoluciones) Se incluye entrada Flujo de caja de Fondos en administración En indicadores se incluyó el IRL índice de Liquidez TAE.
2018-5-4	14	<ul style="list-style-type: none"> Se alinearon los objetivos estratégicos e indicadores 2018. Se alinearon los requisitos de la norma ISO 9001:2015. Se modificaron salidas y entradas transversales. Se modificaron el nombre de los procesos de Gestión de Servicios Tecnológicos, Administración de la Cartera, Gestión de comunicación externa, Gestión de comunicación organizacional. Se revisaron y actualizaron los hipervínculos.
2017-5-8	13	<ul style="list-style-type: none"> Se modificaron los objetivos del proceso alineándolos al Plan estratégico 2016-2020. En los RIESGOS ASOCIADOS se modificó el link del Aplicativo VIGIA por el siguiente texto "Mapa Integral de Riesgos del Proceso de Riesgo de Liquidez. (Consulte el Mapa de Riesgo a través del aplicativo VIGIA)".
2016-08-02	12	<ul style="list-style-type: none"> - Se modifica la primera salida, Se elimina la presentación SARL y se agregan Presidencia, alta dirección como cliente de esta salida, además se elimina como cliente de esta salida el Comité Financiero y de inversiones - Se modifica la tercera salida y se modifican sus clientes. Para la Presentación Comité CAP para el Comité CAP y el Informe de riesgo de liquidez se envía a la Junta Directiva - Se elimina la actividad Proyecta los flujos de recursos propios necesarios por semanas que completen siempre un año de operación normal. del hacer -Se agrega la actividad "Identificar los recursos físicos, tecnológicos, financieros, de contratación y humanos que se requieran para el correcto funcionamiento del proceso." en el planear - Se modifica la salida Estudio previo de conveniencia y oportunidad por Necesidad de contratación con el mismo cliente
2016-4-4	11	<ul style="list-style-type: none"> Se ajustaron la salida eliminando el Informe de Vr, dado que pertenece al proceso de riesgo de mercado
2015-07-28	10	<ul style="list-style-type: none"> Se ajustaron proveedores, entradas, salidas y clientes En el módulo de Documentos Relacionados se agregó el Manual de Riesgo de Liquidez
2014-10-09	9	<ul style="list-style-type: none"> Se eliminaron registros relacionados y se incluyó hipervínculo de listado maestro de registros. Se eliminaron Requisitos legales y reglamentarios y se incluyó hipervínculo de normograma. Se actualizaron objetivos estratégicos e indicadores.
2014-04-03	8	<ul style="list-style-type: none"> Objetivos: Se ingresa el nuevo objetivo estratégico alineado al proceso.

		<ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento y Medición: Se ingresa el indicador asociado al objetivo estratégico. • Documentos y registros relacionados: Se revisaron los documentos relacionados y sus hipervínculos.
2014-2-26	7	Se modifica clienta Gestión de pagos, antes Administración de la Liquidez.
2013-5-29	6	Se incluye el procedimiento de Presentación y aprobación Políticas y de estudios Institucionales, el cual va ser un documento transversal a todas las caracterizaciones debido a la eliminación del proceso Generación o ajuste de políticas institucionales.
2012-09-24	5	Se incluye un nuevo campo relacionado con Mapas Estratégicos, en el cual se proporciona un link para consultar el mapa Corporativo y el mapa del desdoblamiento relacionado.
2012-05-11	4	<ul style="list-style-type: none"> • Ajsute en el objetivo del proceso • Ajuste en actividades del hacer • Inclusion de la circular 044 de 2011
23/5/2011	3	Ajustes al proceso de acuerdo con el manual de Riesgo de Liquidez.
-	2.0	-
-	1.0	-

¿Ha revisado el documento en su totalidad?

SI

COPIA CONTROLADA