

Otorgamiento, legalización y renovación de crédito a través de la administración de recursos de terceros

MacroProceso Otorgamiento de productos

Proceso Otorgamiento, legalización y renovación de crédito a través de la administración de recursos de terceros

Estado Vigente

Contenido

OBJETIVO	Otorgar, legalizar y renovar créditos educativos, subsidios o ayudas financieras, a través de la administración de recursos de terceros con el fin de ejecutar los diferentes programas y proyectos educativos para la población objetivo que éstos han determinado atender, fortaleciendo por lo tanto los mecanismos de cobertura en educación que busca el país. Alineado con los objetivos estratégicos: - Diversificar fuentes de fondeo, para otorgar las mejores condiciones de crédito educativo a los beneficiarios. - Aumentar el acceso a la educación superior en territorios del país para estudios en Colombia o en el exterior.
ALCANCE	Inicia con la preparación de apertura de convocatorias a partir de la solicitud del tercero que aporta los recursos y/o el ICETEX, de acuerdo con lo establecido en el convenio y finaliza con el cambio de estado en el aplicativo de crédito y cartera de los beneficiarios susceptibles de giro. Para las renovaciones inicia con la programación del calendario de renovación hasta la culminación del periodo académico financiado, con el estudio de condonación o paso al cobro.
LIDER PROCESO	Vicepresidente de Fondos en Administración.

PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS	CLIENTES
Proceso Direccionamiento estratégico y gestión organizacional Constituyente. Proceso Gestión Contractual. Proceso Gestión Contable y tributaria Proceso Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo	- Plan Estratégico - Reglamento Operativo - Solicitud apertura de convocatoria - Contrato o convenio, adiciones o modificaciones - Estados de cuenta - Lista de beneficiarios con cumplimiento de requisitos después de verificada la información.	PLANEAR - Identifica recursos económicos disponibles del Fondo. - Establece los parámetros de la convocatoria a partir de lo acordado por la instancia decisoria de los convenios y/o Reglamentos Operativos. - Identifica y solicita necesidades de parametrización de los sistemas de gestión misional, aplicativo de crédito y cartera y página web. - Programa los cronogramas de las convocatorias / calendario de renovación - Identifica los recursos físicos, tecnológicos, financieros, de contratación y humanos que se requieran para el correcto funcionamiento del proceso.	- Términos de referencia de la convocatoria - Solicitud de publicación convocatoria página web - Convocatoria publicada - Listado de beneficiarios para verificación de SARLAFT - Lista de beneficiarios Susceptibles de giro - Información para comunicar externamente. - Información para comunicar internamente - Información para publicar en página web, info servicio, SMS, email Marketing. - Garantías desmaterializadas (si aplica)	- Constituyente. - Aspirante - Proceso Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT)
		HACER - Crea o actualiza en las plataformas los parámetros de la convocatoria / calendario de renovación. - Habilita la plataforma para el proceso de inscripción y cargue de documentos del aspirante. - Actualiza y publica la convocatoria en la página web. - Realiza la solicitud de crédito a través de la página Web. - Recibe el cargue de los documentos y		

Otorgamiento, legalización y renovación de crédito a través de la administración de recursos de terceros

PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS	CLIENTES
		consolida la información para el estudio de crédito de acuerdo con el reglamento operativo Envía la información del solicitante para consulta SARLAFT Evalúa y/o calificar las solicitudes de crédito Autoriza los beneficiarios aprobados por la instancia decisoria en el Reglamento Operativo Consolidar y preparar la información de los resultados de la convocatoria para aprobación de beneficiarios por la instancia decisoria en el Reglamento Operativo. Aprueba las solicitudes de crédito recibidas. Actualiza los estados conforme los avances de la convocatoria sobre las solicitudes de crédito. Publica los resultados en la página web después de verificada la información. Legaliza el crédito educativo en la herramienta definida Genera las garantías desmaterializadas o documento equivalente Autoriza la renovación de acuerdo con el Reglamento Operativo Realiza la actualización de datos para renovación del crédito a través de la página web y presenta documentos soporte VERIFICAR Verifica el contenido publicado en la página Web. Verifica la parametrización de la convocatoria. Verifica el número de inscritos en el sistema. Verifica cumplimiento de requisitos conforme lo definido en el Reglamento Operativo. Verifica el corte de cupo para la adjudicación. Verifica estructura de bases de datos provenientes del constituyente. ACTUAR Analiza oportunidades de mejora y actualiza los procesos, procedimientos o demás instrumentos que se requieran. Toma acciones correctivas y de mejora a que haya lugar.	Documentos que requieren ser archivados.(física o digital) Cálculo de Indicadores Acciones Correctivas	Proceso Gestión de Desembolsos Proceso Gestión Contractual Proceso Gestión de Comunicación Externa Proceso Gestión comercial y de mercadeo Proceso gestión de servicios tecnológicos Proceso Gestión de Archivo. Proceso Direccionamiento estratégico y gestión organizacional Proceso Evaluación Independiente

RECURSOS	REGISTROS GENERADOS	DOCUMENTOS RELACIONADOS	SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN
HUMANOS Instancia decisoria definida en el	Listado Maestro de Registros	Procedimiento Otorgamiento y legalización de crédito a través de	

Otorgamiento, legalización y renovación de crédito a través de la administración de recursos de terceros

MacroProceso Otorgamiento de productos

Proceso Otorgamiento, legalización y renovación de crédito a través de la administración de recursos de terceros

Estado Vigente

Reglamento Operativo. - Profesionales Vicepresidencia de Fondos en Administración. - Técnico Administrativo Vicepresidencia de Fondos en Administración. - Constituyente. - Vicepresidente de Fondos en Administración. - Asesores de atención al usuario - Personal proveedor constitución de garantías - Profesionales Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología - Técnico Vicepresidencia de Operaciones y Tecnologías		<u>la administración de recursos de terceros</u> <u>Procedimiento Renovación de crédito a través de la administración de recursos de terceros</u> <u>Guía manejo de contingencia procedimiento de legalización</u> <u>Guía de validación y revisión de estados de cuenta para fondos en administración</u> <u>Guía para la identificación de beneficiarios susceptibles de condonación</u> <u>Guía de validación de giros para fondos en administración</u> <u>Guía Proyecciones financieras Fondos en Administración</u> <u>Revisión por la dirección.</u> <u>Generación y seguimiento de acuerdos de servicio.</u> <u>Tratamiento de salidas no conformes.</u> <u>Acciones Correctivas, preventivas y de mejora.</u> <u>Control de documentos.</u> <u>Diseño y desarrollo de productos</u> <u>Presentación y aprobación de políticas y de estudios institucionales</u> <u>Guía metodológica para la gestión de oportunidades</u> <u>Guía Metodología para el levantamiento de información.</u> <u>Guía para la elaboración de documentos.</u> <u>Guía para cambios que afecten el sistema.</u>	INDICADORES OPERATIVOS - Ingreso por gastos de administración de recursos de terceros - Beneficiarios aprobados que legalizan el crédito educativo a través de la administración de recursos de terceros
TECNOLÓGICOS			
- Página web ICETEX - Aplicativo de crédito y cartera - Aplicativo de gestión misional - Base de Datos SNIES - Base de Datos ICFES - Base de Datos CIFIN - Base de Datos RNEC - Microsoft Office - Software de Verificación de Información. - Plataforma de cargue documental - Sistema de Gestor de Servicios			
INFRAESTRUCTURA			
- Equipos de cómputo - Equipos y elementos de telecomunicación. - Cubículos de trabajo - Sala de Juntas - Escritorio - Teléfonos, Fax. - Video Beam			

RIESGOS ASOCIADOS	REQUISITOS APLICABLES
Mapa de Riesgo Operativo Proceso Otorgamiento de crédito a través de la administración de recursos de terceros (Consulte el Mapa de Riesgo a través del aplicativo VIGIA)	LEGALES Y REGLAMENTARIOS <u>Normograma</u>
MANDALA ESTRATÉGICA	NORMA ISO 9001:2015
Mándala Estratégico 2021-2024	- Todos los numerales - No aplican al alcance del Sistema de Gestión de Calidad de la entidad los criterios 7.1.5.2 y 8.3. DIMENSION MIPG - Gestión con valores para resultados Política principal: - Servicio al ciudadano

Modificaciones

Descripción de cambios

- Se realiza actualización masiva
- Se ajustan los numerales de la Norma ISO9001:2015
- Se incluye las dimensión de MIPG
- Se actualizan indicadores

Historial de Versiones

Fecha Vigencia (Acto Adtvo)	Versión	Descripción de Cambios
2025-08-22	16	- Se realiza actualización masiva - Se ajustan los numerales de la Norma ISO9001:2015 - Se incluye las dimensión de MIPG - Se actualizan indicadores
2024-2-22	15	- De acuerdo con el Plan de mejoramiento definido se acuerda que cada proceso misional toma su legalización y renovación. por tal efecto se incluye en la nueva versión la legalización y renovación en el proceso objetivo, actividades. de proceso y la documentación asociada - Se alinea con los objetivos de la nueva planeación Estratégica y se incluye el indicador estratégico
2021-06-28	14	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
2019-10-25	13	En el objetivo se incluye ayudas financieras. En el alcance se incluye subsidios o ayudas financieras. En las actividades del Planear, se modifica el nombre del aplicativo C&CTEX por Aplicativo de gestión misional. Se incluye la actividad "Identificar los recursos físicos, tecnológicos, financieros, de contratación y humanos que se requieran para el correcto funcionamiento del proceso", en el Planear. En el hacer se modifica la redacción de la actividad relacionada con el SARLAFT. En el actuar se incluye para la primera actividad "...para los fondos que aplique" En seguimiento y medición se actualizan los indicadores de acuerdo con la planeación estratégica para 2019
2018-5-4	12	- 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.
2017-05-11	11	Se realiza la actualización de los indicadores de acuerdo con los objetivos corporativos y del mapa estratégico
2015-07-24	10	Se ajustaron los Proveedores - Entradas ; Salidas - Clientes, y además se ajustó el ciclo PHVA Se eliminó el objetivo estratégico "Cumplimiento de números de créditos otorgados a través de Fondos en Administración dirigidos a formación pertinente" por el indicador estratégico "Nuevos beneficiarios de los programas de fondos en administración" Se agregaron en el módulo de seguimiento y medición , los indicadores: - Cumplimiento de números de créditos otorgados a través de Fondos en Administración dirigidos a formación pertinente - Crecimiento en los ingresos por la administración de fondos - Oportunidad en la atención de casos escalados por CRM
2015-1-30	9	Se eliminan los registros relacionados y se crea vínculo al Listado Maestro de Registros Se elimina el listado de Requisitos aplicables - Legales y reglamentarios y se crea vínculo del Normograma.
2014-4-3	8	- Objetivos: Se ingresa el nuevo objetivo estratégico alineado al proceso. - Seguimiento y Medición: Se ingresa el indicador asociado al objetivo estratégico. - Documentos y registros relacionados: Se revisaron los documentos relacionados y sus hipervínculos.
2013-5-30	7	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. Se incluye en el objetivo "y subsidios" y en Requisitos Aplicables , legales y reglamentarios se incluyen Decreto 2880 de 2004 Artículo 1º y Ley 30 de 1992 Artículo 112.

Otorgamiento, legalización y renovación de crédito a través de la administración de recursos de terceros**MacroProceso** Otorgamiento de productos **Proceso** Otorgamiento, legalización y renovación de crédito a través de la administración de recursos de terceros **Estado** Vigente

2012-09-24	6	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.
2012-5-22	5	Se ajustó objetivo estratégico e indicadores de acuerdo con el nuevo plan estratégico, así como actividades del PHVA, Proveedores, entradas, Salidas y clientes.
2011-10-24	4	Eliminación del indicador de Crecimiento en el número de estudiantes beneficiados por fondos en la educación básica y media
24/05/2011	3	- El proceso Gestión de Archivo se le eliminó "y Títulos valores" - En clientes se eliminó el proceso Mejoramiento continuo y entrada Acciones correctivas, preventivas y de mejora. - Se agregaron los procedimientos : Autoevaluación del control, Revisión por la dirección, Generación y seguimiento de acuerdos de servicio, Acciones Correctivas, preventivas y de mejora, Control de documentos, Control de Registros, Guía Metodología para desarrollar la encuesta autoevaluación del control, Guía Metodología para el levantamiento de información, Guía para la elaboración de documentos. - Inclusión de registros F135 Autorización de Giros - Vicepresidencia de Fondos en Administración, y F137 Ficha de especificación de fondos para atención al usuario. - Se agregaron los numerales de la norma NTCGP 1000:2009 e ISO 9001:2008: 4.1 Requisitos Generales 4.2.3 Control de documentos 4.2.4 Control de Registros 5.6.2 Información para la Revisión 8.2.3 Seguimiento y Medición de los procesos 8.5.1 Mejora Continua 8.5.2 Acciones Correctivas 8.5.3 Acciones preventivas
-	1.0	-
-	2.0	Descripción de cambios

¿Ha revisado el documento en su totalidad?

SI