

Contenido

OBJETIVO	Gestionar las solicitudes de crédito educativo, para la aprobación legalización y renovación en las diferentes líneas y modalidades con recursos propios y/o cofinanciados por terceros de acuerdo con el presupuesto aprobado por Junta Directiva del ICETEX y el Reglamento de Crédito. Alineado con los objetivos estratégicos: - Innovar en el portafolio de servicios para responder a las necesidades de los diferentes grupos de incidencia. - Aumentar el acceso a la educación superior en territorios del país para estudios en Colombia o en el exterior.			
ALCANCE	Inicia con la desagregación del presupuesto de inversión estableciendo las condiciones para aprobación, legalización y la renovación del crédito educativo en las diferentes líneas y modalidades con recursos propios y/o cofinanciados por terceros y finaliza con los estados susceptibles de giro			
LIDER PROCESO	Coordinador Grupo de Crédito			
PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS	CLIENTES
Proceso Direccionamiento estratégico y gestión organizacional. Proceso Gestión Presupuestal. Proceso Gestión Contractual.	Plan estratégico.	PLANEAR - Participa en definición de las metas adjudicación y renovación - Desagrega el presupuesto de inversión de acuerdo con el portafolio. - Establece las condiciones para la convocatoria de crédito. - Establece los parámetros de la calificación y adjudicación para cada línea de crédito. - Define la programación para los calendarios de adjudicación, legalización y renovación - Identifica créditos susceptibles de renovar por semestre - Planea el ciclo de pruebas de la convocatoria - Identifica la información a actualizar o incluir en la página Web - Identifica los recursos físicos, tecnológicos, financieros, de contratación y humanos que se requieran para el correcto funcionamiento del proceso.	Solicitud de CDP	Proceso de Gestión Presupuestal
	Acuerdo de aprobación del presupuesto Resolución de desagregación del presupuesto aprobado Acuerdo de modificación del presupuesto aprobado		Necesidades de. Contratación Documentos que requieren ser archivados. Actas de comité	Proceso Gestión contractual. Proceso de Gestión de Archivo
	Contrato o convenio, suscrito y legalizado		Requerimientos tecnológicos	Proceso Gestión de Servicios Tecnológicos.
IES	Solicitudes de crédito en estado estudio	HACER - Realiza las pruebas correspondientes a las convocatorias - Publicar la apertura de calendario de adjudicación, legalización y renovación a través de la página WEB. - Revisa los documentos cargados por el aspirante y analiza información de las solicitudes de crédito.	Información para publicar en página web. Publicación resultados de comité de crédito. Información que requiera ser publicada Solicitudes de crédito con estado aprobado	Proceso gestión de comunicación externa Proceso gestión comercial y de mercadeo.

MacroProceso	Otorgamiento de productos	Proceso	Otorgamiento, legalización y renovación de crédito	Estado	Vigente
Proceso Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo	Listado con el resultado por beneficiario o deudor solidario.	• Aplica los modelos de calificación (algoritmo de cálculo y variables a considerar), según aplique • Analiza la demanda y prepara la información a presentar al Comité de Crédito • Realiza el Comité de crédito para análisis de las solicitudes. • Legaliza el crédito educativo en la herramienta definida • Genera las garantías desmaterializadas. • Actualiza datos para renovación del crédito a través de la página web y presenta documentos soporte • Efectúa renovación en la respectiva IES, atención al cliente.	y legalizado con viabilidad de garantías	Proceso <u>Gestión de Desembolsos</u>	
			Custodio de garantías desmaterializadas	Proveedor de garantías desmaterializadas	
			Garantías firmadas.		
			Novedades de crédito Aplicadas.	Proceso de administración de cartera	
			Base de datos de potenciales beneficiarios y deudores contemplados en el proceso de otorgamiento de crédito	Proceso Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.	
		VERIFICAR			
		• Verifica la ejecución del presupuesto de acuerdo con lo programado. • Verifica las metas de cumplimiento en colocación de créditos. • Verifica el porcentaje de los créditos legalizados y renovados. • Verifica el reglamento de crédito cada vez que haya nuevas líneas de crédito o modificaciones. • Verifica el estado de los créditos para legalización y renovación	Cálculo de indicadores y avance planes de acción.		
			Acciones correctivas y de mejora.	Proceso Direccionamiento estratégico y gestión organizacional	
		ACTUAR			
		▪ Solicitar traslado, modificaciones de presupuesto. • Solicita la recomposición de metas. • Genera comunicados a las IES para que se finalice la legalización de crédito • Solicita cambios en las condiciones de Otorgamiento y Legalización de créditos • Toma acciones relacionadas con los cambios de los requisitos de los créditos. • Toma acciones relacionadas con las solicitudes de la Oficina Comercial y mercadeo y/o el proveedor de atención al usuario. • Tomar acciones correctivas y de mejora a que haya lugar.			

RECURSOS	REGISTROS GENERADOS	DOCUMENTOS RELACIONADOS	SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN
HUMANOS - Comité de Crédito. - Analistas- Grupo de Crédito. - Profesionales Universitarios- Grupo de Crédito. - Vicepresidente de Crédito y Cobranza. - Dirección de Tecnología. - Proveedor de atención al usuario. - Proveedor de revisión de garantías - Asesor comercial de presidencia	Listado Maestro de Registros	- Procedimiento de Solicitud de Crédito. - Procedimiento de Evaluación Solicitudes de Crédito. - Procedimiento de Legalización - Procedimiento de Revisión y Custodia de Garantías. - Procedimiento Novedades de Crédito. - Procedimiento de renovación - Procedimiento de cierre de periodo académico - Guía Operativa para la revisión de las bases de datos presentadas a comité. - Guía Solicitudes de Crédito con Inconsistencias en la Información - Guía para el análisis de paso al cobro para la línea de Protección constitucional - Guía manejo de contingencia procedimiento de legalización - Guía solicitud de giros adicionales - Guía para solicitar cambio de IES y de Programa - Guía para solicitar cambio de deudor solidario - Guía condonaciones de licenciaturas - Guía para ajustes en el crédito de casos especiales para comité - Guía para ajustes de estado en el crédito - Guía para ajustes en el crédito por terminación inconsistente - Guía para realizar renovación extemporánea - Guía de inconsistencias de garantías - Guía verificación documental líneas Pregrado sin Subsidio - Guía verificación documental para líneas posgrado país - Guía verificación documental para líneas exterior - Guía verificación documental líneas pregrado con subsidio y líneas especiales - Guía de Análisis para la condonación rubro aliado - Guía información de créditos no aprobados - Guía paz y salvo, devolución de garantías y paso al cobro alianzas	INDICADORES ESTRATÉGICOS - Oportunidad tiempo de otorgamiento - Nuevos beneficiarios del Icetex INDICADORES OPERATIVOS - Eficiencia en la gestión del estado Legalizado - Eficiencia en la gestión del estado concepto jurídico viable - Renovación de Créditos INSTRUMENTOS DE SEGUIMIENTO - Seguimiento a la convocatoria de créditos
TECNOLÓGICOS - Página WEB ICETEX. - Aplicativo C&CTEX. - Formularios CORE - Base de Datos SNIES. - Base de Datos ICFES. - Base de Datos CIFIN. - Aplicativo DECEVAL - Microsoft Office.			
INFRAESTRUCTURA - Equipos de cómputo e impresión. - Equipos y elementos de telecomunicación. - Cubículos de trabajo. - Sala de Juntas. - Tablero. - Escritorio. - Video Beam - Portátil.			

RECURSOS	REGISTROS GENERADOS	DOCUMENTOS RELACIONADOS	SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN
		· Guía verificación documental para líneas de créditos con recursos propios · Guía generación de garantías manuales · Guía Atención solicitudes Beneficiarios línea Protección Constitucional · Plan de contingencia operativo procedimiento solicitud de crédito · Plan de contingencia operativo procedimiento legalización de crédito educativo · Plan de contingencia operativo procedimiento renovación · Tratamiento del producto o servicio no conforme · Acciones Correctivas y de mejora. · Control de documentos. · Presentación y aprobación de políticas y de estudios institucionales · Guía Metodología para el levantamiento de información. · Guía para la elaboración de documentos. · Guía metodológica para la gestión de oportunidades · Guía para cambio que afecten el sistema	

RIESGOS ASOCIADOS	REQUISITOS APLICABLES
· Mapa integral de Riesgos del Proceso Otorgamiento de Crédito. (Consulte el Mapa de Riesgo a través del aplicativo VIGIA)	LEGALES Y REGLAMENTARIOS · Normograma
MANDALA ESTRATÉGICA	NORMA ISO 9001:2015
· Mándala Estratégica 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 DE MIPG • Gestión con Valores para Resultados Política principal: • Racionalización de trámites

MacroProceso	Otorgamiento de productos	Proceso	Otorgamiento, legalización y renovación de crédito	Estado	Vigente
--------------	---------------------------	---------	--	--------	---------

Modificaciones

Descripción de cambios

- Se realiza actualización masiva
- Se ajustan los numerales de la norma ISO 9011:2015
- Se incluye la dimensión de MIPG
- Se incluye instrumentos de seguimiento y medición

Historial de Versiones

Fecha Vigencia (Acto Adtvo)	Versión	Descripción de Cambios
2025-08-22	20	- Se realiza actualización masiva - Se ajustan los numerales de la norma ISO 9011:2015 - Se incluye la dimensión de MIPG - Se incluye instrumentos de seguimiento y medición
2024-03-21	19	Se incluye la legalización y renovación en el proceso, se actualiza el objetivo, alcance objetivos estratégicos de acuerdo con la nueva planeación estratégica e indicadores
2022-07-14	18	Se incluye la legalización de los créditos aprobados ajustando objetivo, alcance ciclo PHVA. Se incluye los siguientes dos objetivos estratégicos:: - Robustecer el ecosistema de servicios digitales para mejorar la interacción con los usuarios, IES, cooperantes y demás aliados. - Fortalecer la relación de Entidad con sus colaboradores, usuarios y demás grupos de interés. Se incluyen los siguientes instrumentos de seguimiento y medición para el proceso : - Asignación de Subsidios para Créditos de Largo Plazo - Seguimiento a la Legalización de Créditos
2022-5-24	17	Se realiza actualización de objetivos estratégicos y seguimiento y medición
2021-07-12	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
2019-10-31	15	Se incluye actividad en el planear, relacionada con recursos físicos, tecnológicos, financieros, de contratación y humanos. En el hacer se incluye la elaboración del acta de comité de crédito. En seguimiento y medición se incluye el indicador Nuevos beneficiarios de crédito educativo.
2018-05-04	14	Se realizan ajustes en Objetivos, entradas, salidas, indicadores y normativa ISO 9001:2015
2017-5-11	13	Se modifican objetivos e instrumentos de seguimiento y medición alineándolo con la estrategia definida 2016-2020.
2015-07-24	12	Se revisarán : Proveedores-Entradas; Salidas-Clientes Se cambió el indicador estratégico en el módulo de Seguimiento y medición "Beneficiarios que cumplen requisitos para acceder al subsidio " por "Beneficiarios que acceden a programas acreditados" Se eliminaron los objetivos estratégicos: "Llegar a la población vulnerable mediante la innovación de mecanismos de asignación que contemplen la política de focalización del Gobierno Nacional y la sostenibilidad financiera" y "Satisfacer las necesidades de financiación en la educación superior en Colombia y en el exterior, dando prioridad a la población de bajos recursos económicos y con mérito académico". Por el objetivo estratégico corporativo "Contribuir en la articulación de la política pública que propende por la calidad, pertinencia y ampliación de cobertura en la Educación Superior."
2014-07-01	11	- 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.
2014-04-03	10	- 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.
2013-6-14	9	En la Sección Seguimiento y medición se elimina el indicador Demanda Atendida y se crea el indicador "Cumplimiento en colocación de créditos". Se modifica actividad del verificar quedando "Verifica las metas de cumplimiento en colocación de créditos"
2013-6-4	8	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.

MacroProceso	Otorgamiento de productos	Proceso	Otorgamiento, legalización y renovación de crédito	Estado	Vigente
2012-12-14	7	Se elimina como Proveedor el proceso Gestión de Riesgo de Crédito y Entrada Informe de monitoreo de Sistema de otorgamiento"			
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.			
2012-05-09	5	• Actualización de objetivos e indicadores de acuerdo plan estrategico • Eliminacion del alcance "educación para el trabajo"			
2011-06-23	4	Se incluye en el campo Requisitos legales y reglamentarios los siguientes acuerdos: • Acuerdo ICETEX 041 del 15 de diciembre de 2010 • Acuerdo ICETEX 003 del 4 de enero de 2011 • Acuerdo ICETEX 008 del 16 de febrero de 2011 • Acuerdo ICETEX 009 del 28 de febrero de 2011 • Acuerdo ICETEX 013 del 10 de mayo de 2011			
03/05/2011	3	• Se eliminan actividades en el PHVA relacionadas con el Outsourcing de verificación de información, así como Salidas, recursos /humanos y tecnológicos), Registros generados y Documentos relacionados. • 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 eliminó la Entrada "Contrato con Outsourcing de Verificación de la información suscrito y legalizado" y actividad del hacer "Verifica la información del solicitante y del deudor solidario". • 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. • Se eliminó de proveedor el proceso de Autoevaluación y entrada Informe de autoevaluación. • 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			
-	2.0	Descripción de cambios			
-	1.0	-			

¿Ha revisado el documento en su totalidad?

SI