

Contenido

OBJETIVO	<p>Adjudicar créditos educativos en las diferentes líneas y modalidades; de acuerdo con el presupuesto aprobado por Junta Directiva del ICETEX, dando cumplimiento a las políticas internas de la entidad con criterios de cobertura, calidad, equidad y pertinencia.</p> <p>Alineado con los objetivos estratégicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> Diversificar la estructura de capital e innovar en el portafolio de servicios para responder a las políticas públicas y a las diferentes necesidades y características de los usuarios a lo largo de su trayectoria educativa Robustecer el ecosistema de servicios digitales para mejorar la interacción con los usuarios, IES, cooperantes y demás aliados
ALCANCE	<p>Inicia desde el momento en que se desagrega el presupuesto de inversión en colocación de créditos educativos y se generan lineamientos específicos para otorgar los créditos educativos, hasta la publicación de los resultados.</p> <p>Aplica a las líneas de crédito pregrado, posgrado, educación continuada y el desarrollo y sus respectivas modalidades.</p>
LIDER PROCESO	Coordinador Grupo de Crédito

PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS	CLIENTES
<ul style="list-style-type: none"> Proceso Gestión Presupuestal. Proceso Planeación Estratégica. Proceso Gestión Contractual. 	<ul style="list-style-type: none"> Acuerdo de aprobación del presupuesto Resolución de desagregación del presupuesto aprobado Acuerdo de modificación del presupuesto aprobado Plan estratégico. Contrato o convenio, carta de aceptación, orden de compra suscrito y legalizado 	PLANEAR <ul style="list-style-type: none"> Desagrega el presupuesto de inversión por semestre y modalidad. Establece los parámetros de la calificación y adjudicación para cada línea de crédito. Genera o ajusta modelos de calificación (algoritmo de cálculo y variables a considerar), según aplique. Realiza programación de calendarios de adjudicación. Solicita información de la página Web. 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"> Solicitud de CDP Solicitudes de crédito con estado aprobado. Novedades de crédito aplicadas Base de datos de potenciales beneficiarios y deudores contemplados en el proceso de otorgamiento de crédito. Documentos soportes, informes de gestión, certificaciones. Necesidades de Contratación Documentos que requieren ser archivados. Información para comunicar externamente. Información para comunicar internamente Información para 	<ul style="list-style-type: none"> Proceso de Gestión Presupuestal Proceso Gestión de Legalización y renovación para aprobación del Desembolso. Solicitante de crédito Proceso Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo. Proceso Representación judicial y asesoría jurídica. Proceso Gestión contractual. Proceso de Gestión de Archivo Proceso gestión de comunicación externa Proceso gestión de comunicación organizacional.
		HACER <ul style="list-style-type: none"> Realiza la solicitud de crédito a través de la página Web. Realiza el estudio del deudor solidario y/o al beneficiario con el apoyo de la entidad contratada para tal fin, según los modelos aprobados por el ICETEX. Genera y califica las solicitudes de crédito. Analiza la demanda y prepara reporte para la sesión del Comité de Crédito. Presenta a la sesión del Comité de Crédito el análisis de la demanda calificada por modalidad. Publica en la página Web de la entidad los resultados del comité de crédito. Elabora el acta de comité de crédito. 		
		VERIFICAR <ul style="list-style-type: none"> Verifica la ejecución del presupuesto de acuerdo con lo programado. Verifica las metas de cumplimiento en colocación de créditos. 		
<ul style="list-style-type: none"> Proceso Gestión de legalización y Renovación para aprobación del desembolso Proceso Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo 	<ul style="list-style-type: none"> Actualización de los estados en el sistema. Listado en Excel con el resultado por beneficiario o deudor solidario. 			

		ACTUAR <ul style="list-style-type: none"> Solicita traslado de presupuesto. Solicita cambios en las políticas de Otorgamiento. Tomar acciones correctivas y de mejora a que haya lugar. 	publicar en página web, infoservicio, SMS, email Marketing <ul style="list-style-type: none"> Requerimientos tecnológicos Cálculo de indicadores y avance planes de acción. Acciones correctivas y de mejora. 	<ul style="list-style-type: none"> Proceso gestión comercial y de mercadeo Proceso Gestión de Servicios Tecnológicos. Proceso Planeación estratégica. Proceso Evaluación Independiente
--	--	---	--	--

RECURSOS	REGISTROS GENERADOS	DOCUMENTOS RELACIONADOS	SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN
HUMANOS <ul style="list-style-type: none"> Comité de Crédito. Analistas- Grupo de Crédito. Profesionales Universitarios- Grupo de Crédito. Vicepresidente de Crédito y Cobranza. Dirección de Tecnología. 	<ul style="list-style-type: none"> Listado Maestro de Registros 	<ul style="list-style-type: none"> Procedimiento de Solicitud de Crédito. Procedimiento de Evaluación Solicitudes de Crédito. Procedimiento Expedición de Certificados de Disponibilidad Presupuestal. Procedimiento Actualización y divulgación de productos y servicios. Procedimiento Presentación y aprobación de políticas y de estudios institucionales. Autoevaluación del control. Revisión por la dirección. Generación y seguimiento de acuerdos de servicio. Tratamiento del producto o servicio no conforme Acciones Correctivas, preventivas y de mejora. Control de documentos. Diseño y desarrollo de productos Presentación y aprobación de políticas y de estudios institucionales Guía Metodología para el levantamiento de información. Guía para la elaboración de documentos. 	<p style="text-align: center;">OPERATIVOS</p> <ul style="list-style-type: none"> Créditos aprobados y legalizados en la vigencia <p style="text-align: center;">INSTRUMENTOS DE SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN</p> <ul style="list-style-type: none"> Asignación de Subsidios para Créditos de Largo Plazo
TECNOLÓGICOS <ul style="list-style-type: none"> Página WEB ICETEX. Aplicativo C&CTEX. Formularios CORE Base de Datos SNIES. Base de Datos ICFES. Base de Datos CIFIN. Microsoft Office. 			
INFRAESTRUCTURA <ul style="list-style-type: none"> Equipos de cómputo e impresión. Equipos y elementos de telecomunicación. Cubículos de trabajo. Sala de Juntas. Tablero. Escritorio. Video Beam Portátil. 			

RIESGOS ASOCIADOS	REQUISITOS APLICABLES
<ul style="list-style-type: none"> Mapa integral de Riesgos del Proceso Otorgamiento de Crédito. (Consulte el Mapa de Riesgo a través del aplicativo VIGIA) 	LEGALES Y REGLAMENTARIOS <ul style="list-style-type: none"> Normograma
MANDALA ESTRATÉGICA	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 5.1.2 Enfoque al cliente 5.3 Roles, responsabilidades y autoridades en la organización. 6.1 Acciones para abordar riesgos y oportunidades 6.3 Planificación de los cambios 7.1.6 Conocimientos de la organización

RIESGOS ASOCIADOS	REQUISITOS APLICABLES
<ul style="list-style-type: none"> • Mándala Estratégica 2021-2024 	<ul style="list-style-type: none"> • 7.5 Información documentada • 8.1 Planificación y control operacional • 8.2 Requisitos para los productos y servicios • 8.3 Diseño y desarrollo de productos y servicios • 8.4 Control de los procesos, productos y servicios suministrados • 8.5 Producción y provisión del servicio • 8.6 Liberación de los productos y servicios • 8.7 Control de las salidas no conformes • 9.1.2 Satisfacción del cliente • 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

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

Historial de Versiones

Fecha Vigencia (Acto Adtvo)	Versión	Descripción de Cambios
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 Se incluye actividad en el planear, relacionada con recursos físicos, tecnológicos, financieros, de contratación y humanos.
2019-10-31	15	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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
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	<ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> • 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

- 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

03/05/2011 3

- 2.0 Descripción de cambios
- 1.0 -

COPIA CONTROLADA