

Contenido

OBJETIVO	<p>Gestionar las solicitudes de crédito educativo 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.</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. • Fortalecer la relación de Entidad con sus colaboradores, usuarios y demás grupos de interés.
ALCANCE	<p>Inicia con la desagregación del presupuesto de inversión en colocación de créditos educativos estableciendo las condiciones para las modalidades de crédito y finaliza con la legalización de crédito educativo en las diferentes líneas y modalidades con recursos propios y/o cofinanciados por terceros.</p>
LIDER PROCESO	<p>Coordinador Grupo de Crédito</p>

PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS	CLIENTES
<p>Proceso Gestión Presupuestal.</p> <p>Proceso Direccionamiento estratégico y gestión organizacional.</p> <p>Proceso Gestión Contractual.</p>	<p>Acuerdo de aprobación del presupuesto</p> <p>Resolución de desagregación del presupuesto aprobado</p> <p>Acuerdo de modificación del presupuesto aprobado</p> <p>Plan estratégico.</p> <p>Contrato o convenio, carta de aceptación, orden de compra suscrito y legalizado</p>	<p>PLANEAR</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Define las metas de colocación. ▪ Desagrega el presupuesto de inversión de acuerdo al portafolio. ▪ Establece las condiciones para las modalidades de crédito. ▪ 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. ▪ Define la programación para los calendarios de adjudicación y legalización. ▪ Identifica la información a actualizar o incluir en la página Web. ▪ Gestiona accesibilidad al sistema de información de créditos del ICETEX. ▪ Identifica los recursos físicos, tecnológicos, 	<p>Solicitud de CDP</p> <p>Necesidades de Contratación</p> <p>Documentos que requieren ser archivados.</p>	<p>Proceso de Gestión Presupuestal</p> <p>Proceso Gestión contractual.</p> <p>Proceso de Gestión de Archivo</p>

Proceso Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo	Listado en Excel con el resultado por beneficiario o deudor solidario.	financieros, de contratación y humanos que se requieran para el correcto funcionamiento del proceso.	Requerimientos tecnológicos	Proceso Gestión de Servicios Tecnológicos.
		HACER <ul style="list-style-type: none"> Publicar la apertura de calendario de adjudicación, legalización a través de la página WEB. Revisa los documentos cargados por el aspirante y analiza información de las solicitudes de crédito. 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. 	Información para publicar en página web. Publicación resultados de comité de crédito. Solicitudes de crédito con estado aprobado y legalizado con viabilidad de garantías Garantías firmadas. Novedades de crédito Aplicadas.	Proceso gestión de comunicación organizacional Custodio de garantías desmaterializadas Proceso gestión comercial y de mercadeo.
		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. Verifica el porcentaje de los créditos legalizados. Verifica el comportamiento de la demanda. Verifica el reglamento de crédito cada vez que hayan nuevas líneas de crédito o modificaciones. 	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.
ACTUAR <ul style="list-style-type: none"> Solicitar traslado, modificaciones de presupuesto. Solicita la recomposición de metas. Genera comunicados a las IES para que se finalice la legalización de crédito Solicitar cambios en las políticas de Otorgamiento y Legalización de créditos Tomar acciones relacionadas con los cambios de los requisitos de los créditos. Tomar acciones correctivas y de mejora a que haya lugar. 	Información para publicar C&CTEX. Cálculo de indicadores y avance planes de acción. Acciones correctivas y de mejora.	Proceso <u>Direccionamiento estratégico y gestión organizacional.</u>		

RECURSOS	REGISTROS GENERADOS	DOCUMENTOS RELACIONADOS	SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN
HUMANOS	<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. 	<p>OPERATIVOS</p> <ul style="list-style-type: none"> Créditos aprobados y legalizados

RECURSOS	REGISTROS GENERADOS	DOCUMENTOS RELACIONADOS	SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN
<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"> Guía Operativa para la revisión de las bases de datos presentadas a comité. Guía Solicitudes de Crédito con Inconsistencias en la Información Plan de contingencia operativo procedimiento solicitud de crédito Procedimiento de Legalización Procedimiento de Revisión y Custodia de Garantías. Procedimiento Novedades 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 de salidas no conformes. 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. <ul style="list-style-type: none"> Guía para cambios que afecten el sistema. 	<p>en la vigencia</p> <p>INSTRUMENTOS DE SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN</p> <ul style="list-style-type: none"> Asignación de Subsidios para Créditos de Largo Plazo Seguimiento a la Legalización de Créditos
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. Aplicativo DECEVAL 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"> Mándala Estratégica 2021-2024 	<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 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

RIESGOS ASOCIADOS	REQUISITOS APLICABLES
	<ul style="list-style-type: none">• 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

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

Historial de Versiones

Fecha Vigencia (Acto Adtvo)	Versión	Descripción de Cambios
2022-07-14	18	<p>Se incluye la legalización de los créditos aprobados ajustando objetivo, alcance ciclo PHVA.</p> <p>Se incluye los siguientes dos objetivos estratégicos::</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Se incluyen los siguientes instrumentos de seguimiento y medición para el proceso :</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	<p>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</p> <p>Se incluye actividad en el planear, relacionada con recursos físicos, tecnológicos, financieros, de contratación y humanos.</p>
2019-10-31	15	<p>En el hacer se incluye la elaboración del acta de comité de crédito.</p> <p>En seguimiento y medición se incluye el indicador Nuevos beneficiarios de crédito educativo.</p>
2018-05-04	14	Se realizan ajustes en Objetivos, entradas, salidas, indicadores y normativa ISO 9001:2015
2017-5-11	13	<p>Se modifican objetivos e instrumentos de seguimiento y medición alineándolo con la estrategia definida 2016-2020.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se revisaron : 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"
2015-07-24	12	<ul style="list-style-type: none"> • 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." • 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.
2014-07-01	11	<ul style="list-style-type: none"> • Objetivos: Se ingresa el nuevo objetivo estratégico alineado al proceso.

MacroProceso	Otorgamiento de productos	Proceso	Otorgamiento de crédito
2014-04-03	10	<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. 	
2013-6-14	9	<p>En la Sección Seguimiento y medición se elimina el indicador Demanda Atendida y se crea el indicador "Cumplimiento en colocación de créditos".</p> <p>Se modifica actividad del verificar quedando "Verifica las metas de cumplimiento en colocación de créditos"</p>	
2013-6-4	8	<p>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.</p>	
2012-12-14	7	<p>Se elimina como Proveedor el proceso Gestión de Riesgo de Crédito y Entrada Informe de monitoreo de Sistema de otorgamiento"</p>	
2012-09-24	6	<p>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.</p>	
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" <p>Se incluye en el campo Requisitos legales y reglamentarios los siguientes acuerdos:</p>	
2011-06-23	4	<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 <p>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.</p> <p>El proceso Gestión de Archivo se le eliminó "y Títulos valores"</p> <p>En clientes se eliminó el proceso Mejoramiento continuo y entrada Acciones correctivas, preventivas y de mejora.</p> <p>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".</p> <p>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.</p>	
03/05/2011	3	<ul style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> 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	-	