

Contenido

OBJETIVO	<p>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.</p> <p>Alineado con los objetivos estratégicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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	<p>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</p>			
LIDER PROCESO	<p>Coordinador Grupo de Crédito</p>			
PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS	CLIENTES
<p>Proceso Direccionamiento estratégico y gestión organizacional.</p> <p>Proceso Gestión Presupuestal.</p> <p>Proceso Gestión Contractual.</p> <p>IES</p>	<p>Plan estratégico.</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>Contrato o convenio, suscrito y legalizado</p> <p>Solicitudes de crédito en estado estudio</p>	<p>PLANEAR</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>HACER</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. 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 	<p>Solicitud de CDP</p> <p>Necesidades de Contratación</p> <p>Documentos que requieren ser archivados.</p> <p>Actas de comité</p> <p>Requerimientos tecnológicos</p> <p>Información para publicar en página web.</p> <p>Publicación resultados de comité de crédito.</p> <p>Información que requiera ser publicada</p> <p>Solicitudes de crédito con estado aprobado y legalizado con</p>	<p>Proceso de Gestión Presupuestal</p> <p>Proceso Gestión contractual.</p> <p>Proceso de Gestión de Archivo</p> <p>Proceso Gestión de Servicios Tecnológicos.</p> <p>Proceso gestión de comunicación externa</p> <p>Proceso gestión comercial y de mercadeo.</p>

Proceso Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo	Listado con el resultado por beneficiario o deudor solidario.	para análisis de las solicitudes. <ul style="list-style-type: none"> 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. 	viabilidad de garantías Custodio de garantías desmaterializadas Garantías firmadas. Novedades de crédito Aplicadas.	Proceso <u>Gestión de Desembolsos</u> Proveedor de garantías desmaterializadas
		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 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 	Base de datos de potenciales beneficiarios y deudores contemplados en el proceso de otorgamiento de crédito Cálculo de indicadores y avance planes de acción.	Proceso de administración de cartera 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 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. 	Acciones correctivas y de mejora.	Proceso Direccionamiento estratégico y gestión organizacional

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. - Procedimiento de Legalización 	INDICADORES ESTRATÉGICOS <ul style="list-style-type: none"> • Oportunidad tiempo de otorgamiento • Nuevos beneficiarios del Icetex

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. · Proveedor de atención al usuario. · Proveedor de revisión de garantías · Asesor comercial de presidencia 	-	<ul style="list-style-type: none"> · <u>Procedimiento de Revisión y Custodia de Garantías.</u> · <u>Procedimiento Novedades de Crédito.</u> · <u>Procedimiento de renovación</u> · <u>Procedimiento de cierre de periodo académico</u> · <u>Guía Operativa para la revisión de las bases de datos presentadas a comité.</u> · <u>Guía Solicitudes de Crédito con Inconsistencias en la Información</u> · <u>Guía para el análisis de paso al cobro para la línea de Protección constitucional</u> · <u>Guía para el análisis de paso al cobro para la línea de Protección constitucional</u> · <u>Guía manejo de contingencia procedimiento de legalización</u> · <u>Guía solicitud de giros adicionales</u> · <u>Guía para solicitar cambio de IES y de Programa</u> · <u>Guía para solicitar cambio de deudor solidario</u> · <u>Guía de liquidación para créditos de sostenimiento</u> · <u>Guía condonaciones de licenciaturas</u> · <u>Guía para ajustes en el crédito de casos especiales para comité</u> · <u>Guía para ajustes de estado en el crédito</u> · <u>Guía para ajustes en el crédito por terminación inconsistente</u> · <u>Guía para realizar renovación extemporánea</u> · <u>Guía paz y salvo, devolución de garantías y paso al cobro alianzas</u> · <u>Guía información de créditos no aprobados</u> · <u>Guía de inconsistencias de garantías</u> · <u>Plan de contingencia operativo procedimiento solicitud de crédito</u> · <u>Plan de contingencia operativo procedimiento legalización de crédito educativo</u> · <u>Plan de contingencia operativo procedimiento renovación</u> 	<p>INDICADORES OPRATIVOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Eficiencia en la gestión del estado Legalizado • Eficiencia en la gestión del estado concepto jurídico viable • Renovación 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 • 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

Modificaciones

Descripción de cambios

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

Historial de Versiones

Fecha Vigencia (Acto Adtvo)	Versión	Descripción de Cambios
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:: <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. Se incluyen los siguientes instrumentos de seguimiento y medición para el proceso : <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	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	<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" 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.

MacroProceso	Otorgamiento de productos	Proceso	Otorgamiento, legalización y renovación de crédito
2012-05-09	5		<ul style="list-style-type: none"> • Actualización de objetivos e indicadores de acuerdo plan estrategico • Eliminación del alcance "educación para el trabajo"
2011-06-23	4		<p>Se incluye en el campo Requisitos legales y reglamentarios los siguientes acuerdos:</p> <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
03/05/2011	3		<ul style="list-style-type: none"> • 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: <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		-

¿Ha revisado el documento en su totalidad?

SI