


GESTIÓN DE AHORRO							
CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO							
<b>Código:</b>	CP-AH-01	<b>Versión:</b>	2	<b>Vigencia</b>	01 de junio de 2021	<b>Página</b>	

<b>PROCESO</b>	<b>GESTIÓN DE AHORRO</b>		
<b>OBJETIVO</b>	Documentar, implementar y mantener los requisitos de captación, administración y custodia de los diferentes productos de ahorros a la vista y contractuales (CDAT y PAF) de tal forma poder obtener recursos financieros que permitan ampliar los servicios que la cooperativa presta a los asociados.		
<b>ALCANCE</b>	Aplica desde la apertura de la cuenta de ahorro y PAF del asociado, hasta la devolución de sus ahorros.		
<b>RESPONSABLE</b>	<b>SUBGERENTE FINANCIERO</b>	<b>AUTORIDAD</b>	<b>GERENTE GENERAL</b>

ENTRADAS	PROVEEDOR	PHVA	PROCESO / ACTIVIDADES	CLIENTE	SALIDAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>•Requisitos legales aplicables otros requisitos legales asociados al producto y servicio, requisitos en SST, requisitos del cliente y los legales y reglamentarios aplicables, otros requisitos - Circular Básica Contable y Financiera - Circular Básica Jurídica - Circulares Externas de la Supersolidaria - Normatividad referente a Hábeas Data.</li> <li>•Informe anual del Plan estratégico, contexto de la cooperativa, Misión, Visión, Principios y Valores corporativos.</li> <li>•Presupuesto.</li> <li>•Políticas aprobadas y publicadas en la Intranet.</li> <li>•Planes operativos anuales (POA)</li> <li>•Afiliaciones Diligenciadas</li> <li>•Solicitud de apertura de cuentas de ahorro y PAF</li> <li>•Tasas de interés comités de tasas.</li> </ul>	Gestión comercial Asociados Clientes Interno Cliente Externo Empresas	P	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Realizar la Planeación financiera</li> <li>•Planificar y documentar las actividades del proceso de captación y de sus productos.</li> <li>•Identificar, analizar, evaluar los riesgos y las oportunidades del proceso de ahorro.</li> </ul>	Asociados Afiliados.  Convenios comerciales	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Resultado de la gestión del ahorro</li> <li>•Soluciones de PQRSF.</li> <li>•Títulos valores.</li> <li>•Convenios comerciales</li> <li>•Resultados de las Cuentas de ahorros aperturadas.</li> <li>•Resultados de CDAT.</li> <li>•Informe de reporte de producto y/ o salidas no conformes</li> <li>•Resultados de los indicadores de gestión de ahorro, desempeño en el análisis y cumplimiento de los indicadores</li> <li>•Gestion eficaz de los Planes de</li> </ul>
		H	Solicitud de apertura de cuentas de ahorro y PAF <ul style="list-style-type: none"> <li>•Apertura de PAF Solicitud y entrega de Tarjeta Debito.</li> <li>•Constitución / Cancelación de CDAT</li> <li>•Tasas de interés</li> <li>•Apertura cuenta de ahorros</li> <li>•Tarjeta debito de afinidad</li> <li>•Realizar Recaudo de convenios</li> <li>•Convenios de recaudos – botón PSE</li> <li>•Realizar recaudo de servicios públicos</li> <li>•Gestión de cajero automático</li> <li>•Gestión para la atención de embargos, cobros coactivos y levantamiento de medidas cautelares</li> <li>•Generar reportes del movimiento Diario de las cuentas de ahorro.</li> <li>•Generar reportes sobre las diferentes transacciones diarias.</li> <li>•Generar reportes de notas contables realizadas.</li> <li>•Generar reporte de los débitos automáticos realizados.</li> <li>•Informe sobre vencimiento o renovación de CDAT.</li> <li>•Realizar la provisión de efectivo en la caja General de cada oficina.</li> <li>•Realizar Cuadre de Caja y Movimiento Contable.</li> <li>•Conciliación de cuentas bancarias</li> <li>•Realizar planilla de bancos</li> <li>•Realizar Cierre Contable.</li> <li>•Traslado de fondos.</li> <li>•Realizar Procedimiento Relacionado con TD.</li> </ul>		

GESTIÓN DE AHORRO							
CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO							
Código:	CP-AH-01	Versión:	2	Vigencia	01 de junio de 2021	Página	
<ul style="list-style-type: none"> <li>•Débitos automáticos</li> <li>•Recursos monetarios</li> <li>•Convenios de recaudos – botón PSE</li> <li>•Recibir la notificación de PQRSF.</li> <li>•Reporte de satisfacción del asociado y/o cliente.</li> </ul>		V	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Verificación de reportes generados por el integrador.</li> <li>•Recopilar de datos y procesamiento de indicadores de gestión relacionados con el proceso.</li> <li>•Seguimiento de indicadores de gestión del proceso recopilar datos, procesar indicadores y realizar análisis.</li> <li>•Analizar y evaluar el resultado de las auditorías, que estén generando que el proceso.</li> <li>•Documentar y hacer seguimiento a los Planes de mejoramiento del proceso</li> </ul>			<p>mejoramiento del proceso de ahorro</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Riesgos controlados de la matriz de Riesgos y oportunidades del proceso de ahorro</li> </ul>	
		A	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Monitoreo y seguimiento al cumplimiento de los controles identificados en la matriz de riesgos y oportunidades del proceso.</li> <li>•Realizar seguimiento a las acciones correctivas y resultados de los Planes de mejoramiento.</li> </ul>				

RECURSOS	
<b>FISICOS / INFRAESTRUCTURA</b>	Oficinas Adecuadas (Bóvedas de seguridad)
	Hall Bancarios
	Áreas de Cajas
<b>TECNOLOGICOS / SOFTWARE</b>	Áreas de Asesoría
	Computadores
	Internet
	Teléfonos
	Correo Interno
	Impresora
	Escáner
<b>INSUMOS / DOTACIÓN</b>	Aplicaciones tecnológicas.
	Papelería pre Impresa
	Tarjetas Debito y Sobreflex.
	Protectografo.
	Lapiceros
	Sellos
	Resmas de papel
Carpetas	
Archivadores	

REQUISITOS Y NORMATIVIDAD APLICADA	INDICADORES	DOCUMENTOS	RIESGOS
MT-GI-02 Matriz Legal , Acuerdos, Reglamentos Ver Correlación ISO 9001:2015   ISO 45001:2018 ISO 9001:2015 ISO 45001:2018	Ver indicadores de planeación estratégica – Herramienta virtual PSE.	Ver LI-CA-01 Listado Maestro de Documentos	Ver MT-RI-02 Matriz de riesgo y/o oportunidades.