

GESTION DE CREDITO						
CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO						
<b>Código:</b>	CP-AD-01	<b>Versión:</b>	2	<b>Vigencia</b>	31 de julio de 2021	<b>Página</b>

1 de 2

<b>PROCESO</b>	<b>GESTION DE CREDITO</b>		
<b>OBJETIVO</b>	Asegurar la adecuada colocación de nuevos Créditos a los Asociados según la reglamentación vigente, para el otorgamiento de estos, de una forma ágil y oportuna, de manera que permita cumplir con los objetivos del SIG.		
<b>ALCANCE</b>	Inicia con la definición de líneas de crédito y la asignación de recursos, comprende la recepción, radicación de documentos, estudio, aprobación de las solicitudes hasta el desembolso del credito.		
<b>RESPONSABLE</b>	<b>SUBGERENTE DE CREDITO</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>•Informe de Cartera y Financiero</li> <li>•Políticas aprobadas y publicadas en la Intranet.</li> </ul>	Asociados Empresas	P	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Planificación y documentación de las actividades del proceso gestión de créditos.</li> <li>•Participar en la definición de las metas de colocación de créditos</li> <li>•Definir tipos de créditos y requisitos documentar el manual de crédito y financiamiento.</li> <li>•Documentar el manual de administración del riesgo crediticio.</li> </ul>	Convenios de Libranza.  Asociados	<ul style="list-style-type: none"> <li>*Créditos aprobados</li> <li>•Créditos Desembolsados</li> <li>•Documentación requerida para la aprobación y desembolso del crédito.</li> <li>•Soluciones a quejas y reclamos</li> </ul>
		H	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Requisitos de crédito necesarios para realizar la gestión del crédito por parte de los Asociados</li> <li>•Creación del asociado en el sistema.</li> <li>•Base de datos de los asociados con la información suministrada en el formulario del crédito.</li> <li>•Análisis de la capacidad de pago, nivel de endeudamiento</li> <li>•Simuladores de pago</li> <li>•Verificación de la autenticidad de la información suministrada por el asociado.</li> <li>•Análisis del crédito por parte de fábrica de créditos.</li> <li>•Diligenciamiento de los respectivos pagares</li> <li>•Diligenciamiento de los desprendibles de descuento de nómina.</li> <li>•Gestión del desembolso.</li> <li>•Bóveda de la custodia de los pagarés y otra copia al crédito del asociado.</li> <li>•Archivos de creditos para su respectiva custodia.</li> <li>•Identificar, analizar, evaluar los riesgos y las oportunidades del proceso de gestion de credito.</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>•Asesoría a los clientes, respecto de los tipos de créditos y los requisitos, Entrega y/o envío de los formatos correspondientes para la solicitudes de Crédito</li> <li>•Análisis financiero y verificaciones.</li> <li>•Pagare Diligenciado</li> <li>•Convenios de descuento por nómina o de libranza.</li> <li>•Desembolsos de créditos.</li> <li>•Seguro del crédito</li> <li>*Informes entidades de convenios.</li> </ul>

GESTION DE CREDITO								
CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO								
Código:	CP-AD-01	Versión:	2	Vigencia	31 de julio de 2021	Página		
*Planes operativos anuales (POA)  •Requisitos de los productos y servicios.  •Solicitud de crédito  •Tasas de colocación  •Conceptos Jurídicos  •Informes de auditorías anteriores  •Necesidad Solicitud de crédito	Asociados  Empresas	V  A	•Verificación de los documentos suministrados por el asociado •Recopilar de datos y procesamiento de indicadores de gestión relacionados con el proceso, calificarlos de acuerdo a la gestión realizada comparándolo con las metas establecidas, presentando informe. •Verificación de saldos en depósito del cliente, análisis del estado financiero, Datacrédito y Cifin. •Seguimiento de indicadores de gestión del proceso recopilar datos, procesar indicadores y realizar análisis. •Analizar y evaluar el resultado de las auditorías, que estén generando que el proceso de credito.  •Monitoreo y seguimiento al cumplimiento de los controles identificados en la matriz de riesgos y oportunidades del proceso, •Realizar seguimiento a las acciones correctivas y resultados de los Planes de mejoramiento.			Convenios de Libranza.  Asociados	*Informe de reporte de producto y/ o salidas no conformes. •Resultados de los indicadores de gestión de credits, desempeño en el análisis y cumplimiento de los indicadores  •Gestion eficaz de los Planes de mejoramiento del proceso de credito.  • Riesgos controlados de la matriz de Riesgos y oportunidades del proceso de Credito.	

2 de 2

RECURSOS	
<b>FISICOS / INFRAESTRUCTURA</b>	Oficinas Adecuadas
	Hall Bancarios
	Áreas de asesorías
	Áreas de Fabrica de créditos
<b>TECNOLOGICOS / SOFTWARE</b>	Computadores - Aplicativos Operativos Internos
	Internet
	Teléfonos - Correo Internos
	Impresora - Fax - Escáner
<b>INSUMOS / DOTACIÓN</b>	Papelería pre Impresa (Formatos de Solicitud de crédito)
	Lapiceros
	Sellos
	Resmas de papel - Carpetas - Archivadores - AZ

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.