

<b>PROCESO MISIONAL:</b>		Gestión Financiera				
<b>OBJETIVO:</b>		Liderar las estrategias financieras que generen los ingresos requeridos para la sostenibilidad del Instituto, mediante la administración de los recursos financieros propios y de los clientes, bajo las políticas fijadas por los Órganos de Dirección.				
<b>LIDER:</b>		Subgerente Financiero				
PROVEEDOR	ENTRADA	C	ACTIVIDADES CLAVES DEL PROCESO	RESPONSABLE	SALIDAS	CLIENTE
Consejo Directivo	Plan Estratégico Institucional PEI Plan Indicativo Plan Financiero Metodología de Evaluación	PLANEAR	1. Planificar las acciones e indicadores del proceso dirigidas a cumplir con el objetivo del mismo y los resultados esperados en el Plan Estratégico Institucional – PEI.	Subgerente Financiero	Plan de Acción	Planeación y Gestión Institucional
			2. Identificar y valorar los riesgos operativos, de Corrupción y de Seguridad de la Información que puedan afectar el desempeño del proceso, así como las oportunidades que puedan conducir a la adopción de nuevas prácticas para abordar las necesidades del Instituto o de los clientes Identificar y valorar los riesgos que puedan afectar el desempeño del proceso		Matriz de Riesgos	Gestión del Riesgo
Proceso Comercial	Solicitudes de Crédito	HACER	1. Elaborar el análisis financiero de las solicitudes de crédito respecto a la capacidad de endeudamiento, comportamiento de la cartera y el estado de las obligaciones contraídas por el cliente externo, agotando las instancias de aprobación y aplicando los procedimientos de perfeccionamiento y legalización de los productos financieros.	Subgerente Financiero Profesionales	Acta de Comité de Servicios Financieros	Gestión Financiera
Gestión Financiera	Contrato de Crédito y Garantías		2. Efectuar las acciones de cobro, recuperación y calificación de cartera, realizando seguimiento a la calidad de las garantías y generando los requerimientos, reportes e informes solicitados.	Profesional Universitario de Cartera	Recaudo de Cartera Provisión de Cartera Cobro Persuasivo	Clientes Internos y Externos
Entidades Clientes	Cartera en Mora		3. Notificar la cartera que se encuentre con mora igual o mayor a 60 días para que se proceda de conformidad con las normas a regular los pagos del crédito.		Estado de cartera en Mora	Gestión de Legalidad
Ministerio de Hacienda y Crédito Público	Decreto 1525 de 2008		4. Monitorear los indicadores relativos al manejo, aprovechamiento e inversión de recursos propios y captados de los clientes, informando sobre la capacidad de pago y de la estimación razonable sobre las obligaciones contractuales y legales del Instituto.	Subgerente Financiero	Calificación de Riesgo	Clientes Internos y Externos
Planeación y Gestión Institucional	Organización y Métodos	VERIFICAR	1. Realizar seguimiento, medición, análisis y evaluación del plan de acción e indicadores del proceso a través de los mecanismos habilitados por el Instituto y dentro de los plazos establecidos.	Subgerente Financiero	Informe de medición del Desempeño del Proceso	Alta Dirección
Órganos de Control Interno y Externos	Plan de Auditoria		2. Evaluar el desempeño del proceso respecto al cumplimiento de los requisitos legales, reglamentarios y de la Norma ISO 9001.	Auditor	Resultados de Auditorias	
Clientes Internos y Externos	Hallazgos No Conformidades Oportunidades de Mejora Eventos de Riesgos	ACTUAR	1. Tomar las acciones necesarias para controlar y corregir desviaciones e incumplimientos detectados, prevenir o mitigar eventos de riesgos, reportar los eventos y/o incidentes de riesgo operacional, de corrupción y seguridad de la información asociados al proceso en cualquiera de las actividades, y mejorar la capacidad para cumplir con los requisitos del cliente y aumentar su satisfacción	Subgerente Financiero	Plan de Mejoramiento	Evaluación y Seguimiento

**INFORMACIÓN DOCUMENTADA DEL PROCESO**

MANUALES INSTITUCIONALES	PLANES Y PROGRAMAS INSTITUCIONALES	PROCEDIMIENTOS	COMITÉS INSTITUCIONALES
Manual de Servicios Financieros y SARC Manual de Inversiones Financieras		Otorgamiento de créditos Reestructuración de Cartera Castigo de Cartera Seguimiento y Control de Garantías Seguimiento, Control y Cobranza de la Cartera	Comité de Servicios Financieros Comité de Inversiones Financieras Comité de Gerencia Comité Institucional de Gestión y Desempeño

**CRITERIOS Y METODOS**

MARCO LEGAL Y ORGANIZACIONAL	RIESGOS ASOCIADOS	SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN	RECURSOS ASOCIADOS
Ver Normograma	Ver Matriz de Riesgos	Ver Indicadores de Gestión	Ver Estructura Organizacional Planta de Personal Presupuesto Aplicaciones Tecnológicas