



 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE</small>	<b>SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD</b>	<b>CARACTERIZACIÓN</b>	CODIGO : CGD00-23
	<b>PROCESO DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO Y PLANEACIÓN</b>		FECHA DE APROBACIÓN: 27/04/2023
			VERSIÓN: 07

<b>CARACTERIZACIÓN PROCESO GESTIÓN CRÉDITO EDUCATIVO</b>					
<b>OBJETIVO:</b>	Promover el acceso y la permanencia de los estudiantes de Casanare en las instituciones de educación superior, a través del otorgamiento de créditos educativos y subsidios.				
<b>ALCANCE:</b>	Inicia con la elaboración de la proyección de colocación de recursos, continua con la recepción, estudio, viabilización, aprobación, desembolso, administración de cartera y finaliza con el recaudo y condonaciones de créditos educativo.				
<b>LÍDER</b>	Subgerente comercial y de crédito				
<b>RESPONSABLES</b>	Profesional crédito Educativo y Coordinador Administrativo Fesca.				
<b>REQUISITOS:</b>	<table border="1"> <tr> <td>NORMA ISO 9001:2015</td> <td>4.3 - 5.2.2 -6.1 - 7.1.3 - 7.1.4 - 7.1.5.1 - 7.1.5.2 - 8.7.1 - 8.1 - 8.2 - 8.4 - 8.5 - 8.6 - 8.7 - 9.1.2 - 9.1.3 – 10</td> </tr> <tr> <td>LEGALES Y REGLAMENTARIOS</td> <td>Ley 30 de 1992, Ley 1012 de 2006, Ordenanza 005 de 2008, Acuerdo 011 de 2013, Acuerdo 004 de 2014, Acuerdo 045 de 2016, Acuerdo 042 de 2017, Decreto 050 de 2017, Decreto 1499 de 2017, ordenanza N° 029 de 2021.</td> </tr> </table>	NORMA ISO 9001:2015	4.3 - 5.2.2 -6.1 - 7.1.3 - 7.1.4 - 7.1.5.1 - 7.1.5.2 - 8.7.1 - 8.1 - 8.2 - 8.4 - 8.5 - 8.6 - 8.7 - 9.1.2 - 9.1.3 – 10	LEGALES Y REGLAMENTARIOS	Ley 30 de 1992, Ley 1012 de 2006, Ordenanza 005 de 2008, Acuerdo 011 de 2013, Acuerdo 004 de 2014, Acuerdo 045 de 2016, Acuerdo 042 de 2017, Decreto 050 de 2017, Decreto 1499 de 2017, ordenanza N° 029 de 2021.
	NORMA ISO 9001:2015	4.3 - 5.2.2 -6.1 - 7.1.3 - 7.1.4 - 7.1.5.1 - 7.1.5.2 - 8.7.1 - 8.1 - 8.2 - 8.4 - 8.5 - 8.6 - 8.7 - 9.1.2 - 9.1.3 – 10			
LEGALES Y REGLAMENTARIOS	Ley 30 de 1992, Ley 1012 de 2006, Ordenanza 005 de 2008, Acuerdo 011 de 2013, Acuerdo 004 de 2014, Acuerdo 045 de 2016, Acuerdo 042 de 2017, Decreto 050 de 2017, Decreto 1499 de 2017, ordenanza N° 029 de 2021.				
<b>DOCUMENTOS</b>	Plan Estratégico Vigente, Reglamento único de crédito educativo				
<b>RECURSOS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>FÍSICOS:</b> Instalaciones adecuadas para el funcionamiento de toda el área comercial, equipos de cómputo, Hardware, Software, Redes de cómputo y comunicación, red interna, Internet.</li> <li>• <b>AMBIENTE DE TRABAJO:</b> Condiciones favorables en cuanto a ventilación, ubicación, iluminación y temperatura</li> <li>• <b>FINANCIEROS:</b> Recursos de Funcionamiento y asignación de recursos para créditos educativos.</li> </ul>				

	<b>SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD</b>	<b>CARACTERIZACIÓN</b>	CODIGO : CGD00-23
	<b>PROCESO DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO Y PLANEACIÓN</b>		FECHA DE APROBACIÓN: 27/04/2023
			VERSIÓN: 07

PROVEEDOR	ENTRADA		ACTIVIDAD	SALIDAS	CLIENTE
<ul style="list-style-type: none"> <li>Proceso Direccionamiento estratégico y planeación</li> <li>Proceso gestión financiera</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Plan Estratégico</li> <li>Presupuesto</li> <li>Plan de acción y seguimiento al plan de acción año anterior</li> </ul>	<b>P L A N E A R</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Elaboración del plan de acción</li> <li>Proyección de recaudo.</li> <li>Elaboración de proyectos ante entes externos para la asignación de recursos en la colocación de créditos educativos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Plan de acción vigencia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Todos los procesos</li> <li>Proceso gestión financiera.</li> <li>Beneficiarios de Crédito Educativo</li> <li>Entes territoriales</li> <li>Gobernación de Casanare</li> <li>Proceso direccionamiento o estratégico y planeación</li> <li>Proceso seguimiento y control</li> <li>Proceso seguimiento y control</li> <li>Proceso direccionamiento o estratégico y planeación</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Proceso gestión financiera</li> <li>Proceso administración del talento humano.</li> <li>Proceso contratación</li> <li>Proceso gestión tecnológica</li> <li>Gobernación de Casanare</li> <li>Centrales de información de riesgo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Disponibilidad de Presupuesto</li> <li>Personal competente y capacitado.</li> <li>Insumos, bienes y servicios, infraestructura adecuada</li> <li>Software en funcionamiento</li> <li>Necesidades de los clientes</li> <li>Canal de acceso a consulta a centrales de riesgo</li> </ul>	<b>H A C E R</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Recepción estudio y aprobación de crédito</li> <li>Administración de cartera Condonaciones</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Desembolso de Créditos</li> <li>Constitución de garantías</li> <li>Pagaré</li> <li>Resolución de aprobación</li> <li>Certificaciones</li> <li>Necesidades de personal</li> <li>Necesidades de capacitación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gobernación de Casanare</li> <li>Proceso direccionamiento o estratégico y planeación</li> <li>Proceso seguimiento y control</li> <li>Proceso seguimiento y control</li> <li>Proceso direccionamiento o estratégico y planeación</li> </ul>

	<b>SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD</b>	<b>CARACTERIZACIÓN</b>	CODIGO : CGD00-23
	<b>PROCESO DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO Y PLANEACIÓN</b>		FECHA DE APROBACIÓN: 27/04/2023
			VERSIÓN: 07

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proceso direccionamiento estratégico y planeación</li> <li>• Proceso seguimiento y control</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ficha de indicadores</li> <li>• Plan de acción</li> <li>• Plan Estratégico</li> <li>• Matriz de Riesgos</li> <li>• Matriz de Salidas No Conforme</li> </ul>	<b>V E R I F I C A R</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Seguimiento a Indicadores</li> <li>• Seguimiento al plan de acción</li> <li>• Identificación y Verificación del producto no conforme</li> <li>• Auditorías Internas</li> <li>• Seguimiento a Riesgos del Proceso</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Resultados de los seguimientos de indicadores,</li> <li>• Resultados seguimiento a plan de acción</li> <li>• Resultado al seguimiento de Riesgos</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Seguimiento a Indicadores</li> <li>• Seguimiento al plan de acción</li> <li>• Identificación y Verificación del producto no conforme</li> <li>• Auditorías Internas</li> <li>• Seguimiento a Riesgos del Proceso</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Resultados de los seguimientos de indicadores,</li> <li>• Resultados seguimiento a plan de acción</li> <li>• Resultado al seguimiento de Riesgos</li> </ul>	<b>A C T U A R</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Planes de mejoramiento</li> <li>• Acciones correctivas y de mejora</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plan de mejoramiento establecido</li> </ul>	

 INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE	<b>SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD</b>	<b>CARACTERIZACIÓN</b>	CODIGO : CGD00-23
	<b>PROCESO DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO Y PLANEACIÓN</b>		FECHA DE APROBACIÓN: 27/04/2023
			VERSIÓN: 07

<b>POLITICAS DE OPERACIÓN</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>El fondo de educación superior del departamento de Casanare FESCA se rige bajo los lineamientos del reglamento general de crédito del FESCA, aprobado por la junta administradora del fondo, en uso de sus facultades legales.</li> </ul>
<b>CONTROLES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Matriz de Riesgos del Proceso</li> </ul>
<b>INDICADORES</b>
CE- 01 Tiempo Colocación Renovaciones Crédito Educativo CE-02 Tiempo Colocación Crédito Educativo CE-03 Cartera Vencida Crédito Educativo CE-04 Cartera Vencida Ultima Vigencia
<b>RIESGOS</b>
VER MATRIZ DE RIESGOS

<b>CONTRL DE CAMBIÓS</b>			
<b>Versión</b>	<b>Fecha</b> [dd/mm/yy]	<b>Elaborado por:</b>	<b>Razón de la actualización</b>
01	27/04/2023	Adriana Paola Alvarado Salamanca – Subgerente comercial y de crédito	Versión Inicial