



Infi Manizales

Proceso: Créditos

	Infi Manizales	Código	CPCR-01
	Proceso: Créditos	Fecha	2017-03-08
		Versión	7.0

Procesos Estratégicos	Procesos Misionales	Procesos de Apoyo	Procesos de Evaluación y Control
------------------------------	----------------------------	--------------------------	---

Objetivo	Otorgar recursos financieros en condiciones de seguridad, liquidez y rentabilidad a entidades públicas municipales, a aquellas en que el Municipio o sus entidades descentralizadas tenga una participación superior al 50%, a empresas de servicios públicos domiciliarios cualquiera sea su naturaleza jurídica y en las que el Municipio o cualquiera de sus entidades descentralizadas tenga participación.
Lider	Profesional Especializado de Crédito y Cartera (Dirección Financiera y Administrativa)

Indicadores
<ul style="list-style-type: none"> - 1. Cartera vencida - 2. Cartera provisionada - 3. Encuesta de satisfacción

Recursos	
Recurso Humano	Recursos Necesarios
<ul style="list-style-type: none"> - Gerente General (Gerencia) - Director Financiero Y Administrativo (Dirección Financiera y Administrativa) - Profesional Especializado de Crédito y Cartera (Dirección Financiera y Administrativa) - Secretario General (Secretaría General) 	Equipos de computo y comunicaciones. Software.

Entradas y salidas

Proveedor	Entrada	Actividades	Salida	Cliente
1) Cliente	1) Solicitud de crédito	(H) Otorgar créditos. Responsables: Gerente General (Gerencia)	1) Crédito desembolsado	1) Cliente
1) Profesional especializado de crédito y cartera	1) Información sobre los créditos otorgados	(V) Monitorear las operaciones crediticias del Instituto. Responsables: Director Financiero Y Administrativo (Dirección Financiera y Administrativa)	1) Control del crédito	1) Consejo Directivo Gerencia General Comité de Riesgos
1) Profesional especializado de crédito y cartera	1) Información sobre el estado de los créditos otorgados	(A) Realizar la recuperación de créditos no atendidos normalmente. Responsables: Director Financiero Y Administrativo (Dirección Financiera y Administrativa), Secretario General (Secretaría General)	1) Cobros de cartera	1) Infi-Manizales
1) Líder del proceso	1) Informes de auditoría Oportunidades de mejora	(A) Definir e implementar acciones correctivas, preventivas y de mejora. Responsables: Líder del proceso	1) Acciones preventivas, correctivas y de mejora implementadas	1) Sistema Integrado de Gestión

Riesgos y Controles

Riesgo	Controles
Incumplimiento de las obligaciones de pago de los deudores.	Análisis de crédito.
El cliente realiza una destinación diferente de los recursos, respecto del objeto solicitado.	Cláusula de exigibilidad anticipada de pago y cumplimiento de requisitos.
Las garantías ofrecen un inadecuado cubrimiento.	Revisión de las garantías.
Asimetría de información financiera para el estudio de aprobación de un crédito.	Revisión de los requisitos.

Diccionario de Actividades

Código	PHVA	Nombre	Descripción
1	H	Otorgar créditos. Responsables: Gerente General (Gerencia)	Infi-Manizales ofrece créditos con recursos propios al Municipio de Manizales, sus entidades descentralizadas, empresas de servicio públicos domiciliarios y sociedades donde el Municipio tenga más del 50% de participación.
2	V	Monitorear las operaciones crediticias del Instituto. Responsables: Director Financiero Y Administrativo (Dirección Financiera y Administrativa)	Es una actividad de control que se realiza con el fin de verificar el estado de las operaciones crediticias realizadas.
3	A	Realizar la recuperación de créditos no atendidos normalmente. Responsables: Director Financiero Y Administrativo (Dirección Financiera y Administrativa), Secretario General (Secretaría General)	INFIMANIZALES cuenta con políticas específicas para maximizar la recuperación de créditos no atendidos normalmente, en tal sentido el objetivo es optimizar los niveles de recuperación de cartera, mejorar los índices de cartera vencida e incrementar los recursos para financiación provenientes de la recuperación de cartera.
4	A	Definir e implementar acciones correctivas, preventivas y de mejora. Responsables: Líder del proceso	Estas son acciones que buscan el mejoramiento continuo del proceso.

Procedimientos

Código	Procedimiento
CR-01	Estudio de solicitudes de crédito
CR-02	Constitución de garantías de crédito
CR-03	Desembolso de créditos
CR-04	Administración de cartera