

| GUÍA 1.1:

Actividad Identificando los procesos

Sigla	Asignatura	Experiencia de Aprendizaje
FPY 1101	Integración de Plataformas	EA Levantamiento de componentes sistemáticos
Tiempo	Modalidad de Trabajo	Indicadores de logro
2 h	Parejas o grupal	IL 1.1



Antecedentes generales

La actividad consiste en analizar un caso y responder una serie de preguntas.



Requerimientos para esta actividad

Para el desarrollo de esta actividad deberás disponer de:

- Taller de alto computo TAITE 9



Actividad

Instrucciones Generales

- Actividad individual
- Lea atentamente el caso que se plantea más abajo.
- Responda las preguntas que presenta a continuación.
- Enviar la actividad (en formato Word y la presentación) desarrollada por mensaje interno a través del Ambiente Virtual de Aprendizaje (AVA).

Instrucciones Específicas

- Lea atentamente el caso y responda las siguientes preguntas.

Responda

- ¿Qué procesos podemos identificar en el modelo?
- De los procesos identificados, ¿a qué tipo de procesos corresponde? Fundamente
- Actores que se pueden identificar

CASO



Una institución financiera cuenta con el proceso de solicitud de financiamiento, donde un solicitante se acerca a la institución financiera o utiliza su plataforma en línea para iniciar una solicitud de financiamiento. En este proceso, el cliente proporciona información personal y financiera, que incluye detalles sobre sus ingresos, historial crediticio y la finalidad del financiamiento.

La institución financiera luego procede a verificar y evaluar la información proporcionada por el solicitante. A través de una evaluación de riesgos, se determina si el solicitante cumple con los criterios de elegibilidad preestablecidos. Si la solicitud cumple con estos criterios, la institución financiera ofrece al solicitante los términos del financiamiento, que pueden incluir la tasa de interés aplicable y el monto aprobado.

Si el cliente está de acuerdo con los términos propuestos, se procede a la firma de un contrato de financiamiento. Una vez que el contrato se ha firmado, la institución financiera realiza el desembolso de los fondos acordados al cliente.



A partir de ese momento, el cliente está obligado a realizar pagos periódicos según los términos del contrato, ya sea mensualmente, trimestralmente, u otro período acordado. La institución financiera se encarga de llevar un registro de estos pagos y actualizar el saldo pendiente del financiamiento.

El proceso llega a su finalización cuando el cliente ha pagado la totalidad del financiamiento. En ese momento, la institución financiera registra la liquidación del financiamiento y da por cerrado el proceso.

Este proceso de solicitud de financiamiento es muy importante, ya que les permite a la institución gestionar de manera eficiente las solicitudes de los clientes, evaluar los riesgos y garantizar el cumplimiento de las regulaciones aplicables, sin revelar claramente la identidad de los individuos o entidades involucrados.



Solución

-Procesos involucrados

Proceso de Solicitud de Financiamiento

1. Inicio del Proceso
 - Un cliente visita una institución financiera o utiliza su plataforma en línea para iniciar una solicitud de financiamiento.
2. Recolección de Información del Solicitante
 - El cliente proporciona información personal y financiera, incluyendo ingresos, historial crediticio y el propósito del financiamiento.
3. Evaluación de la Solicitud
 - La institución financiera verifica la información proporcionada por el cliente.
 - Se lleva a cabo una evaluación de riesgos para determinar la elegibilidad del cliente.
4. Aprobación de la Solicitud
 - Si la solicitud cumple con los criterios establecidos, la institución financiera ofrece al cliente los términos del financiamiento, incluyendo la tasa de interés y el monto aprobado.
5. Firma del Acuerdo
 - Si el cliente acepta los términos, se procede a la firma de un contrato de financiamiento.
6. Desembolso de los Fondos
 - Una vez firmado el contrato, la institución financiera transfiere los fondos al cliente.
7. Reembolso del Financiamiento
 - El cliente debe realizar pagos periódicos de acuerdo con los términos del contrato (mensual, trimestral, etc.).
 - La institución financiera registra los pagos y actualiza el saldo del financiamiento.
8. Finalización del Financiamiento
 - Una vez que el cliente ha pagado la totalidad del financiamiento, la institución financiera registra la liquidación del financiamiento y cierra el proceso.

-Tipo de Procesos

1. Proceso de Solicitud de Financiamiento:



- **Tipo de Proceso:** Proceso Operativo
 - **Explicación:** Este proceso se centra en la operación principal de la institución financiera, que es la gestión de las solicitudes de financiamiento de los clientes.
2. **Proceso de Evaluación de Riesgos:**
- **Tipo de Proceso:** Proceso Operativo
 - **Explicación:** La evaluación de riesgos es una parte fundamental de la operación de la institución financiera, ya que determina la elegibilidad de los clientes y evalúa los riesgos asociados.
3. **Proceso de Aprobación:**
- **Tipo de Proceso:** Proceso Operativo
 - **Explicación:** La aprobación de las solicitudes de financiamiento es una operación esencial para la institución financiera, ya que implica la toma de decisiones sobre la aprobación de créditos.
4. **Proceso de Firma de Contrato:**
- **Tipo de Proceso:** Proceso Operativo
 - **Explicación:** La firma de contratos es una operación necesaria para formalizar los acuerdos de financiamiento entre la institución financiera y los clientes.
5. **Proceso de Desembolso de Fondos:**
- **Tipo de Proceso:** Proceso Operativo
 - **Explicación:** El desembolso de fondos es una parte operativa clave, ya que involucra la transferencia real de recursos financieros a los clientes.
6. **Proceso de Reembolso:**
- **Tipo de Proceso:** Proceso Operativo
 - **Explicación:** La administración de los pagos periódicos por parte de los clientes es una actividad operativa esencial para garantizar la recuperación de los fondos prestados.
7. **Proceso de Cierre:**
- **Tipo de Proceso:** Proceso Operativo
 - **Explicación:** El cierre de cuentas una vez que se ha pagado la totalidad del financiamiento forma parte de las operaciones regulares de la institución financiera.

-Actores

1. Cliente
2. Ejecutivo
3. Evaluador de Riesgos
4. Gerente de Sucursal
5. Departamento Legal
6. Departamento de Contabilidad
7. Departamento de Tecnología de la Información (TI)
8. Auditores Internos y Reguladores Externos