	MANUAL DE PROCESOS	Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS	Fecha: 2025-12-22		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 7.0	Página 1 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)

GERENCIA DE RIESGOS



MANUAL DE PROCESOS DE MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS

Macro Proceso: Gestión Integral de Riesgos
Proceso: Monitoreo Financiero y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS

Código: CONAFIPS- MP-GR-07

Diciembre, 2025

VERSIÓN 7.0



 	MANUAL DE PROCESOS	Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS	Fecha: 2025-12-22		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 7.0	Página 2 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)

CONTROL E HISTORIAL DE CAMBIOS

Versión	Descripción del cambio	Fecha Actualización
1.0	Se incorporaron los riesgos operativos del proceso.	2012-07-29
2.0	Actualización 2022 de Manuales de Procesos: Indicadores, Disparador, Insumos y Procedimiento	2021-07-29
3.0	Actualización 2022 responsables de las actividades	2022-11-25
4.0	Actualización de Lineamientos del Proceso y Reglas de Negocio	2024-10-14
5.0	Actualización de responsables de actividades	2025-05-14
6.0	Actualización de los lineamientos del proceso y ficha de caracterización del producto de acuerdo a disposición emitida mediante memorando N° CONAFIPS-CONAFIPS-2025-0228-MEM	2025-06-25
7.0	Ampliación del alcance del proceso para abarcar a todas las organizaciones amparadas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Actualización derivada de la Resolución Nro. SEPS-INSEPS-IGS-DNGRT-2025-0174, que aprueba la reforma parcial del Estatuto Social de la CONAFIPS.	2025-12-22

REVISIÓN Y APROBACIÓN

	Nombre / Cargo	Firma
Elaborado por:	Patricia Geomara Pinto Cifuentes OFICIAL DE GESTIÓN DE RIESGOS 1	
	Milton Roberto Lucero Yépez GERENTE DE RIESGOS	
Revisado por:	Alicia Carolina Moreno Picón GERENTE DE PLANIFICACIÓN Y PROCESOS	
	Francisco Martín Coloma Vasco GERENTE DE ASESORÍA JURÍDICA Y PATROCINIO	

 	MANUAL DE PROCESOS	Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS	Fecha: 2025-12-22		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 7.0	Página 3 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)

Nombre / Cargo		Firma
	Linet Jacqueline Velastegui Coronel OFICIAL UNIDAD DE CUMPLIMIENTO	
	Christian Leonardo Chalampunte Flores SUBGERENTE GENERAL (E)	
Aprobado por:	Héctor Vinicio Mosquera Alcocer GERENTE GENERAL	



	MANUAL DE PROCESOS	Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS	Fecha: 2025-12-22		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 7.0	Página 4 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)

TABLA DE CONTENIDOS

1. INTRODUCCIÓN	5
2. OBJETIVO.....	5
3. ALCANCE	5
4. MARCO NORMATIVO	5
5. POLÍTICAS.....	6
6. LINEAMIENTOS DEL PROCESO.....	6
7. REGLAS DE NEGOCIO:	7
8. DEFINICIONES Y ABREVIATURAS	7
9. FICHA DE CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO	8
9.1 DIAGRAMA DE FLUJO	11
9.2 DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES	11

	MANUAL DE PROCESOS	Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS	Fecha: 2025-12-22		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 7.0	Página 5 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)

1. INTRODUCCIÓN

El presente Manual de Procesos tiene por objeto definir el proceso y los lineamientos mínimos a considerar para la elaboración de los Informes de Monitoreo Financiero y la Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS entendiéndose este término como todas las organizaciones amparadas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Su finalidad es alinear estas actividades con las mejores prácticas de gestión de Riesgo de Crédito y, procurando identificar a las OSFPS que se encuentran en condiciones de trabajar en coordinación con la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias “CONAFIPS”, analizadas bajo la metodología CAFI, generando información de base que permita identificar a las OSFPS que representen un riesgo potencial para Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias - CONAFIPS, bajo un contexto de prudencia financiera.

2. OBJETIVO

Establecer el proceso y los lineamientos mínimos para la elaboración de los Informes de Monitoreo Financiero y la Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS, con la finalidad de sustentar la evaluación de su situación financiera y apoyar la toma de decisiones sobre su vinculación y condiciones de operación con la CONAFIPS, bajo criterios de gestión de riesgos y prudencia financiera.


3. ALCANCE

Abarca desde la carga de balances financieros por parte de las OSFPS, entendiéndose dicho término como referencia a todas las organizaciones amparadas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), dentro del sistema informático institucional, hasta el archivo digital del Informe de Monitoreo Financiero en la carpeta de cada OSFPS y del reporte Consolidado de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS en la carpeta destinada para este efecto, información archivada por el Oficial de Riesgos.

4. MARCO NORMATIVO

INTERNO

- Estatuto Social de la CONAFIPS y sus reformas vigentes

	MANUAL DE PROCESOS	Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS	Fecha: 2025-12-22		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 7.0	Página 6 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)

- Codificación al Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos de la CONAFIPS y sus reformas vigentes.
- Reglamento Operativo para Cálculo y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS.
- Manual Normativo de Gestión de Riesgo de Crédito.
- Manual Normativo de Políticas de Intermediación Financiera de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias

EXTERNO

- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General.
- Resoluciones de Junta de Política y Regulación Financiera.
- Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

5. POLÍTICAS


La Gerencia de Riesgos realizará el Monitoreo Financiero únicamente cuando los estados financieros de las OSFPS se encuentren cargados en el sistema institucional de la CONAFIPS.

El Monitoreo Financiero y la asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías se efectuarán conforme a la periodicidad y vigencia establecidas en los lineamientos del proceso, utilizando exclusivamente la información registrada en el sistema institucional y los resultados del análisis financiero realizado por la Gerencia de Riesgos, los cuales serán presentados a la Gerencia General para su aprobación.

6. LINEAMIENTOS DEL PROCESO

El proceso de “Monitoreo Financiero y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS” requiere considerar los siguientes lineamientos:

1. Las OSFPS evaluadas deberán firmar el documento de compromiso para el acceso a la plataforma tecnológica destinada a la carga de información financiera según lo establecido en el instructivo para la Generación y Entrega de claves a las OSFPS para la carga de Balances a través de la página Institucional.
2. Las OSFPS que mantienen operaciones vigentes de crédito y/o garantías con la CONAFIPS deben presentar de manera mensual sus estados financieros, de igual manera aquellas OSFPS que habiendo pasado por el proceso de Evaluación Inicial manifiestan su interés de acceder a los productos y servicios de crédito y/o garantías.

	MANUAL DE PROCESOS	Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS	Fecha: 2025-12-22		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 7.0	Página 7 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)


3. Los Monitoreos Financieros se realizarán cada tres (3) meses y tendrán una vigencia de cuatro (4) meses contados desde la fecha de los balances utilizados para el análisis, en concordancia con la vigencia de los Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías.
4. Los Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías se calcularán y asignarán con la misma periodicidad del monitoreo financiero y tendrán una vigencia de cuatro (4) meses contados desde la fecha de los balances utilizados para el análisis, en concordancia con la vigencia del Monitoreo Financiero.
5. Los Monitoreos Financieros y el Cálculo y Asignación de los Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías se realizan a las OSFPS que mantienen operaciones vigentes de crédito y/o garantías con la CONAFIPS, así como, aquellas OSFPS que sean determinadas por la Gerencia General, Gerencia de Negocios Financieros y/o Gerencia de Riesgos.
6. Los Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías serán recomendados por la Gerencia de Riesgos previo al estudio realizado y serán aprobados por la Gerencia General.

7. REGLAS DE NEGOCIO:

El proceso de “Monitoreo Financiero y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS” requiere considerar las siguientes reglas de negocio para el funcionamiento:

1. Se realizará el monitoreo financiero a las OSFPS que mantienen operaciones de crédito y/o garantías vigentes con la CONAFIPS. El resultado del monitoreo financiero determinará si la calificación obtenida anteriormente se mantiene o se modifica, y si es pertinente la asignación de un Cupo para Operaciones de Crédito y Garantías.
2. Los Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías serán calculados automáticamente por el sistema informático que para el efecto haya dispuesto la CONAFIPS, en base a los estados financieros presentados por las OSFPS. Una vez generado el consolidado de cupos será revisado por la Gerencia de Riesgos y aprobado por la Gerencia General.
3. La Gerencia General tiene la facultad de aprobar o negar los Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías presentados por la Gerencia de Riesgos.



8. DEFINICIONES Y ABREVIATURAS

	MANUAL DE PROCESOS	Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS	Fecha: 2025-12-22		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 7.0	Página 8 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)



SIGLAS / TÉRMINO	DEFINICIÓN
CONAFIPS	Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.
Cupo para Operaciones de Crédito y Garantías	Corresponde al monto de financiamiento asignado a cada OSFPS y que servirá como referencia para la instrumentación de operaciones de crédito y garantías.
LOEPS	Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
Metodología de Calificación de Análisis Financiero Inclusivo CAFI	Metodología de calificación y valoración de riesgo, a través de un análisis de cada una de las organizaciones amparadas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), incluidas entre aquellas a las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario (OSFPS) y entidades de apoyo cuyo objeto principal es el otorgamiento de créditos, interesadas en acceder a los productos y servicios de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS), estableciendo sus fortalezas y debilidades financieras mediante una óptima evaluación y, al mismo tiempo, constituyendo un factor de análisis de riesgo para proteger la calidad de los activos y garantizar la sostenibilidad de la CONAFIPS.
Monitoreo Financiero	Análisis financiero realizado a las OSFPS en función de los estados financieros presentados a la CONAFIPS, utilizando para el efecto la Metodología CAFI
OSFPS	Todas las organizaciones amparadas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), incluyendo tanto a las OSFPS, entidades de apoyo cuyo objeto principal es el otorgamiento de créditos, u otras establecidas en la ley conforme a la misión institucional de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.

9. FICHA DE CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO

FICHA DE CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO	
CODIGO DEL MACROPROCESO:	CONAFIPS-MP-PE-GIR
MACROPROCESO:	Gestión Integral de Riesgos
PROCESO:	Monitoreo Financiero y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS
SUBPROCESO:	N/A
TIPO DE PROCESO:	Sustantivo
UNIDAD OPERATIVA:	Gerencia de Riesgos

 	MANUAL DE PROCESOS	Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS	Fecha: 2025-12-22		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 7.0	Página 9 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)



FICHA DE CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO	
RESPONSABLE:	Gerente de Riesgos
OBJETIVO:	Establecer el proceso y los lineamientos mínimos para la elaboración de los Informes de Monitoreo Financiero y la Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS, con la finalidad de sustentar la evaluación de su situación financiera y apoyar la toma de decisiones sobre su vinculación y condiciones de operación con la CONAFIPS, bajo criterios de gestión de riesgos y prudencia financiera.
ALCANCE:	Desde: La carga de balances financieros por parte de las OSFPS (todas las organizaciones amparadas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria) en el sistema informático institucional establecido por la CONAFIPS.
	Hasta: El archivo digital del Informe de Monitoreo Financiero en la carpeta de cada OSFPS y del reporte Consolidado de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS en la carpeta destinada para este efecto, información archivada por el Oficial de Riesgos.
	Ámbito de Aplicación: Nacional
PROVEEDORES:	<p style="text-align: center;">INTERNO</p> <ul style="list-style-type: none"> Gerencia de Negocios Financieros Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión de OSFPS <p style="text-align: center;">EXTERNO</p> <ul style="list-style-type: none"> Superintendencia de Economía Popular y Solidaria OSFPS (todas las organizaciones amparadas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria)
DISPARADOR:	<ul style="list-style-type: none"> Solicitud de las áreas requirentes de CONAFIPS (Gerencia General, Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión de OSFPS, o Gerencia de Negocios Financieros), según corresponda.
INSUMOS / ENTRADAS:	<ul style="list-style-type: none"> Estados Financieros cargados en el sistema informático de la CONAFIPS
PRODUCTO (S) / SERVICIO (S):	<ul style="list-style-type: none"> Informe de Monitoreo Financiero Consolidado de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías
CLIENTES INTERNOS:	<ul style="list-style-type: none"> Gerencia General Gerencia de Negocios Financieros Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión de OSFPS
CLIENTES EXTERNOS:	N/A
POLÍTICAS:	La Gerencia de Riesgos únicamente realizará el Monitoreo Financiero cuando los estados financieros hayan sido cargados en el sistema institucional. El análisis y evaluación se efectuarán exclusivamente con la información registrada en dicho sistema.

 	MANUAL DE PROCESOS	Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS	Fecha: 2025-12-22		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 7.0	Página 10 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)

FICHA DE CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO

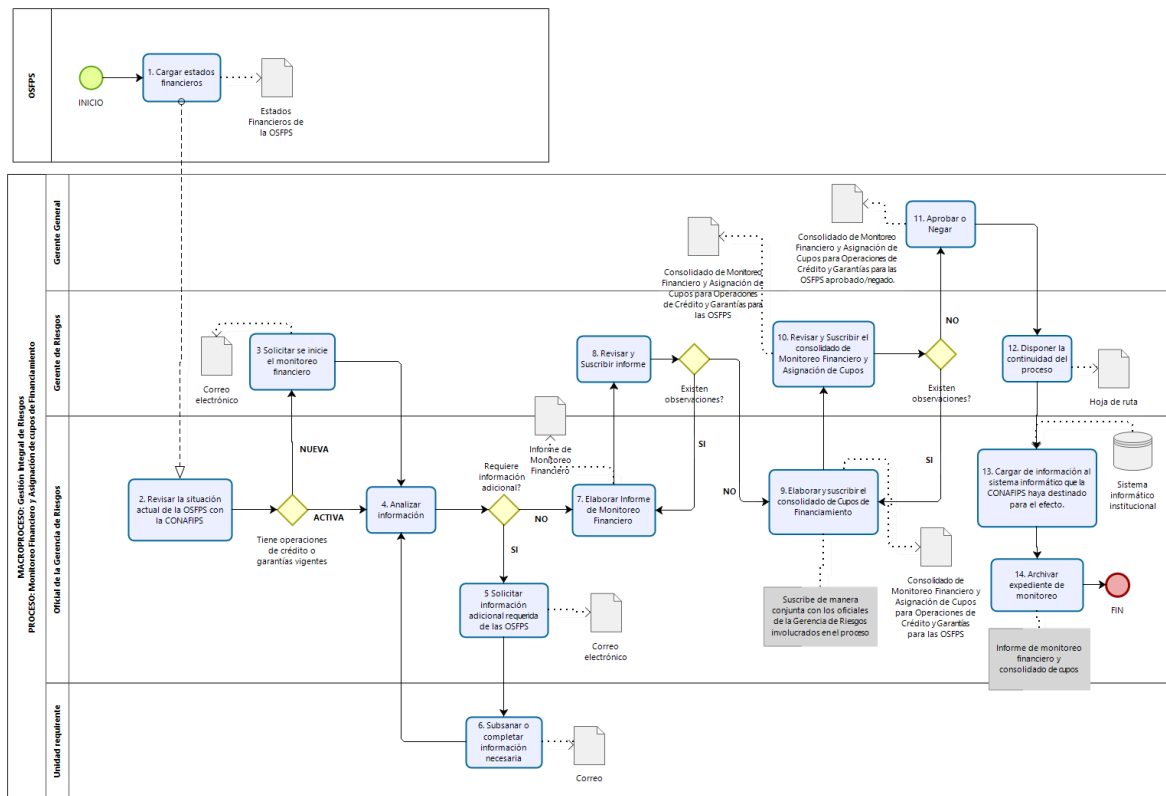
CONTROLES / NORMATIVA TÉCNICA Y/O LEGAL:	INTERNO <ul style="list-style-type: none"> Estatuto Social de la CONAFIPS y sus reformas. Codificación al Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos de la CONAFIPS y sus reformas. Reglamento Operativo para Cálculo y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS Manual Normativo de Gestión de Riesgo de Crédito. Manual Normativo de Intermediación Financiera EXTERNO <ul style="list-style-type: none"> Código Orgánico Monetario y Financiero. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento Resoluciones de Junta de Política y Regulación Financiera. Resoluciones de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria. 		
RECURSOS:	Talento Humano	<ul style="list-style-type: none"> Gerente de Riesgos Experto de la Gerencia de Riesgos Oficiales de la Gerencia de Riesgos 	
	Materiales y Equipos	<ul style="list-style-type: none"> Equipos informáticos 	
	Tecnológicos	<ul style="list-style-type: none"> Sistemas Informáticos Institucionales 	
	Financieros:	N/A	
COSTO ESTIMADO:	N/A		
TIEMPO DE CICLO (DÍAS):	4 horas		
VOLUMEN / FRECUENCIA (MESES):	Aproximadamente 120 Informes de Monitoreo Financiero por mes		
	Nombre del Indicador	Frecuencia:	Fórmula de cálculo:
INDICADORES DE DESEMPEÑO DEL PROCESO:	Porcentaje de OSFPS monitoreadas en el período.	Trimestral	Número de OSFPS monitoreadas en el período / Número de OSFPS con información financiera en las herramientas de la CONAFIPS
RIESGO DEL PROCESO:	Las fallas o intermitencias en las redes de conexión generarían retrasos en la elaboración de los monitoreos financieros, lo que ocasionaría el incumplimiento de objetivos institucionales.		
PROCESO CERTIFICADO:	N/A	FECHA DE CERTIFICACIÓN:	N/A

ANEXOS			
Manuales	Procedimientos	Instructivos	Formatos

 	MANUAL DE PROCESOS	Código: CONAFIPS-MP-GR-07
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS	Fecha: 2025-12-22
		Dominio: USO INTERNO
		Versión: 7.0
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos	Confidencial () Reservado () Otros: (X)



FICHA DE CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO			
N/A	N/A	N/A	N/A

9.1 DIAGRAMA DE FLUJO





9.2 DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES



No.	RESPONSABLE	ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD	DOCUMENTOS / SISTEMAS
1	OSFPS	Cargar estados financieros	ACTIVIDAD EXTERNA: Carga los estados financieros en la plataforma tecnológica de la CONAFIPS.	Estados Financieros de la OSFPS
2	Oficial de Riesgos	Revisar la situación actual de la OSFPS con	En función a la cartera asignada el equipo técnico, revisará que OSFPS	Sistema Informático

 	MANUAL DE PROCESOS		Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS		Fecha: 2025-12-22		
			Dominio: USO INTERNO		
			Versión: 7.0	Página 12 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos		Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)

No.	RESPONSABLE	ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD	DOCUMENTOS / SISTEMAS
		la CONAFIPS	<p>tienen operaciones de crédito y/o garantías vigentes con la CONAFIPS y una vez identificado esto inicia la acción correspondiente: Monitoreo Financiero y Asignación de Cupo para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS.</p> <p>¿Es operación nueva? SI: pasa a la actividad 3 NO: Si es operación activa pasa a la actividad 4</p>	Institucional
3	Gerente de Riesgos	Solicitar se inicie el Monitoreo Financiero	Para el caso de nuevas OSFPS, mediante correo electrónico, el Gerente de Riesgos solicita al Oficial de Riesgos la elaboración del Informe de Monitoreo Financiero y Cupo para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS.	Correo electrónico
4	Oficial de Riesgos	Analizar información	<p>Con base en los Estados Financieros se analiza el comportamiento de los indicadores financieros en el tiempo y la tendencia. En caso de que se requiera información adicional se solicita mediante correo electrónico al área correspondiente el acercamiento a las OSFPS con las inquietudes correspondientes.</p> <p>¿Requiere información adicional? <ul style="list-style-type: none"> • Sí requiere: ir a la actividad 5 • No requiere: ir a la actividad 7 </p>	<p>Sistema Informático Institucional</p> <p>Correo electrónico</p>
5	Oficial de Riesgos	Solicitar información adicional requerida de las OSFPS.	El Oficial de Riesgos, solicita a la unidad requirente o área correspondiente la información adicional requerida de la OSFPS.	Correo electrónico
6	Unidad Requirente	Subsanar o completar información necesaria	La unidad requirente toma contacto con la OSFPS para obtener la información adicional requerida para el análisis y su posterior entrega al Oficial de Riesgos y retorna a la actividad 4	Correo electrónico
7	Oficial de Riesgos	Elaborar Informe de Monitoreo Financiero	Elabora informe de Monitoreo Financiero, en el cual se recomienda asignar o no asignar un cupo para operaciones de crédito y garantías.	Informe de Monitoreo Financiero preliminar

 	MANUAL DE PROCESOS		Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS		Fecha: 2025-12-22		
			Dominio: USO INTERNO		
			Versión: 7.0	Página 13 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos		Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)

No.	RESPONSABLE	ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD	DOCUMENTOS / SISTEMAS
8	Gerente de Riesgos o su delegado	Revisar y suscribir informe	<p>Recibe el/los informes mediante correo electrónico. Revisa el/los informes presentados.</p> <p>¿Existen observaciones?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sí hay observaciones: ir a la actividad 7 • No hay observaciones: Devuelve el informe de Monitoreo Financiero suscrito al oficial encargado del trámite para el archivo digital correspondiente. 	<p>Correo electrónico</p> <p>Informe de Monitoreo Financiero suscrito</p>
9	Oficial de Riesgos	Elaborar y suscribir el consolidado de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS	Se reciben los reportes de los informes de Monitoreo Financiero y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS elaborados por cada técnico. Se procede con la revisión y consolidación para envío mediante correo electrónico a la Gerencia de Riesgos para su revisión.	<p>Consolidado de Monitoreo Financiero y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS</p> <p>Correo Electrónico</p>
10	Gerente de Riesgos	Revisar y suscribir el consolidado de Monitoreo Financiero y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS	<p>Recibe el consolidado de Monitoreo Financiero y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS por medio de correo electrónico para ser revisados.</p> <p>¿Existen observaciones?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sí tiene observaciones: ir a la actividad 9 • No tiene observaciones: Envío del Consolidado de Monitoreo Financiero y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS a la Gerencia General (Mediante Memorando) 	<p>Correo Electrónico</p> <p>Consolidado de Monitoreo Financiero y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS</p> <p>Quipux</p>
11	Gerente General	Aprobar o negar	Consolidado de Monitoreo Financiero y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y	Consolidado de Monitoreo Financiero y

 	MANUAL DE PROCESOS		Código: CONAFIPS-MP-GR-07		
	MONITOREO FINANCIERO Y ASIGNACIÓN DE CUPOS PARA OPERACIONES DE CRÉDITO Y GARANTÍAS PARA LAS OSFPS		Fecha: 2025-12-22		
			Dominio: USO INTERNO		
			Versión: 7.0	Página 14 de 14	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Riesgos		Confidencial ()	Reservado ()	Otros: (X)

No.	RESPONSABLE	ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD	DOCUMENTOS / SISTEMAS
			Garantías para las OSFPS aprobado o negado por la Gerencia General	Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS aprobado/negado.
12	Gerente de Riesgos	Disponer la continuidad del proceso	Desde la Gerencia de Riesgos se informa a su equipo técnico que los Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS han sido aprobados o negados y se solicita continuar con el proceso.	Quipux o Correo electrónico
13	Oficial de Riesgos	Cargar de información al sistema informático que la CONAFIPS haya destinado para el efecto	El Oficial de Riesgos procede con la carga de la información correspondiente al sistema informático de la CONAFIPS.	Registro en el sistema institucional
14	Oficial de Riesgos	Archivar	Se archiva en la carpeta de cada OSFPS en formato digital el Informe de Monitoreo Financiero. El consolidado de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS deberá ser archivado digitalmente en la carpeta destinada para el efecto.	Informe de Monitoreo Financiero archivado Reporte Consolidado de Monitoreo Financiero y Asignación de Cupos para Operaciones de Crédito y Garantías para las OSFPS archivado
FIN DE PROCESO				