

PLAN DE MEJORA, LÍNEA DE NEGOCIO DE CRÉDITOS SINTÉTICOS.



AUTOR

GIOVANNA CAMILA ANGULO VARGAS

**UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD DE NEGOCIOS INTERNACIONALES
PRÁCTICA PROFESIONAL
BOGOTÁ D.C.**

2019

PLAN DE MEJORA, LÍNEA DE NEGOCIO DE CRÉDITOS SINTÉTICOS.



AUTOR

GIOVANNA CAMILA ANGULO VARGAS

PROFESOR

YESID ALBERTO OCHOA HERNÁNDEZ

**UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD DE NEGOCIOS INTERNACIONALES
PRÁCTICA PROFESIONAL
BOGOTÁ D.C.**

2019

Resumen

En el área de tesorería del Banco Popular, trabajan personas con altas habilidades, experiencia y conocimiento en el mercado. Sin embargo, se pueden encontrar algunas falencias operativas y de tecnología que no permiten explotar al máximo y de forma eficiente las operaciones que ellos requieren.

En esta área se realizan operaciones con moneda extranjera y moneda local. Existen dos términos “BID” y “OFFER” que es la traducción de compra y venta. De esta forma se interviene en el mercado, donde el margen de diferencia expresado en la tasa de cambio, es la utilidad de dichas operaciones. En esta área se ofrece un portafolio a los clientes, donde está el cambio de divisas, compra y venta de TES, giros financiados para los importadores, prefinanciación de exportación y capital de trabajo.

Al haber rotado en dicha área por todas las direcciones, donde existe un flujo de información, se logra atrapar puntos débiles en cada operación, con el fin lograr plantar una solución cada problema. Y aquí es donde entran los indicadores de gestión, se hace el seguimiento diario, para entender los retos de las direcciones y contribuir al crecimiento y desarrollo de cada operación.

En el área de COMEX se logró plantear una nueva línea de negocio llamada crédito sintético que generara doble margen de ganancia con un solo producto, beneficiando tanto a la tesorería como al cliente.

Agradecimientos

Es importante no dejar pasar esta página, sin mencionar lo agradecida que estoy con el Banco Popular S.A. que me abrió las puertas, confió en mí y me dio la valiosa oportunidad de realizar mis prácticas profesionales. Agradezco a Margarita García, Gerente del área de tesorería (mesa de dinero y comercio exterior), por brindarme el espacio de rotar en su área por todas las direcciones que gerencia, y por hacerme sentir parte de su equipo.

También quiero manifestar mi completo agradecimiento a los directores de cada área, Mauricio Zúñiga (Director de Comercio Exterior), Raúl Olivares (Director de la mesa de Tasa de Interés), Hugo Mateus (Director de la mesa de divisas), Vicente Navas (Director de la mesa de liquidez) y Camilo Céspedes (Director de la mesa de distribución), a ellos les agradezco su paciencia, su disponibilidad para compartir su experiencia y conocimiento; por abrir los espacios para resolver mis dudas. A ellos no solo agradezco mi crecimiento profesional, sino también mi crecimiento personal. Enseñarme acerca del liderazgo, compromiso, disciplina y constancia.

Asimismo, mis más sinceros agradecimientos a los equipos que cada uno de ellos lideraba, compañeros y a todo el personal del área, que fueron generosos con sus conocimientos, personas buenas, con entusiasmo, a ellos, gracias por hacer el espacio laboral, el más agradable.

Finalmente, y sin dejar pasar mis agradecimientos a Dios quien hizo todo esto posible y a mi familia, por apoyarme día a día, por haberme educado con valores y principios que me abrirían puertas y me permitirían aprender con personas tan maravillosas e inteligentes.

Introducción

“El banco popular se encuentra actualmente en un proceso de evolución y cambio. Con la visión de ser el primer banco en la cabeza de los clientes, ofrecer un amplio portafolio donde los clientes puedan encontrar todos los servicios y no en otra entidad. Todo esto con el único propósito de ser quien acompañe financieramente a los colombianos, con productos de calidad, que ayuden con el cumplimiento y desarrollo de las metas y objetivos de cada cliente, y poder aumentar el crecimiento del desarrollo del país.” (S.A., 2019)

Este informe mostrará las actividades que se desarrollan en el área de Tesorería del Banco Popular, y dará enfoque a la dirección de Comex y el producto forward que ofrece la dirección de distribución.

El área de tesorería del banco popular opera con una mesa de dinero pequeña en comparación de otros bancos, pero gracias a esto, y a la falta de riesgo e innovación, se pueden replicar ideas exitosas, para un crecimiento en el portafolio Comex, sin exposición al riesgo, garantizando seguridad en las operaciones.

El informe mostrara de qué forma puede beneficiarse el área de Comex con la implementación de una nueva línea de negocio en su portafolio llamado “crédito sintético”, sus beneficios, y de qué forma se puede implementar.

Tabla de Contenidos

Parte II.....	8
Banco Popular S.A.....	8
Objeto Social	8
Propósito Principal	8
Visión	8
Principios Éticos	8
Ubicación Geográfica.....	9
Estructura Organizativa.....	10
Área dónde se realiza la práctica Profesional.	11
Análisis DOFA dirección de Comercio Exterior (Comex).....	12
Parte III	14
Planteamiento de plan de mejora	14
Gerencia de Tesorería.....	14
Dirección de comercio exterior y corresponsales extranjeros.	15
Corresponsalía Extranjera.	18
Propósito del planteamiento del plan de mejora.....	20
La importancia de limitaciones y alcances.....	20
Objetivos	21
General.....	21
Específicos.....	21
Parte IV	22
Contenido plan de mejora	22
Propuesta de mejora	22
Crédito sintético vía forward.....	23
¿Cómo funciona?	24
Flujograma prestación de servicios comercio exterior.	26
Flujograma prestación de servicios Comex con la implementación del Crédito sintético.	28
Beneficios de la implementación de un Crédito Sintético en Comex.....	28

Conclusiones	30
Lista De Referencias	31
Anexos.....	33
Parte V	40
Seguimiento Práctica Profesional.....	40

Parte II

Banco Popular S.A.

Objeto Social

“El objeto social principal del Banco lo constituye el desarrollo de las actividades, operaciones y servicios propios de un establecimiento bancario, dentro del ordenamiento jurídico prescrito por la ley. Así mismo, realizar a través de su Martillo la venta o permuta o cualquier otra forma de enajenación de bienes muebles, inmuebles u otros objetos negociables. También podrá hacer y mantener inversiones en las sociedades y negocios que la ley autorice en el país o en el extranjero.” (S.A., 2019)

Propósito Principal

“El Banco está genuinamente comprometido con brindar apoyo y acompañamiento financiero a todos sus clientes en la consecución de sus metas, siempre con ánimo positivo y optimista, a través de servicios y productos de calidad, fruto de la experiencia, así como con su satisfacción y la de todos sus accionistas, y con el desarrollo del país.” (Popular, 2019).

Visión

“Ser el Banco principal de nuestros clientes.” (Popular, 2019)

Principios Éticos

“Lealtad: Actuar buscando siempre el beneficio del Banco, sus clientes y accionistas, obrando de manera íntegra, franca, fiel y objetiva.

Respeto: Aceptar, comprender y valorar a los otros y a nosotros mismos, reconociendo intereses, necesidades y sentimientos para generar un ambiente de crecimiento personal y profesional que impacte positivamente a la organización, a los clientes y al entorno en general.

Honestidad: Obrar de manera recta, observando una conducta intachable con estricta sujeción a los principios morales y a las normas que regulan la actividad del Banco.

Responsabilidad: Capacidad para reconocer y asumir las consecuencias de los propios actos y decisiones.

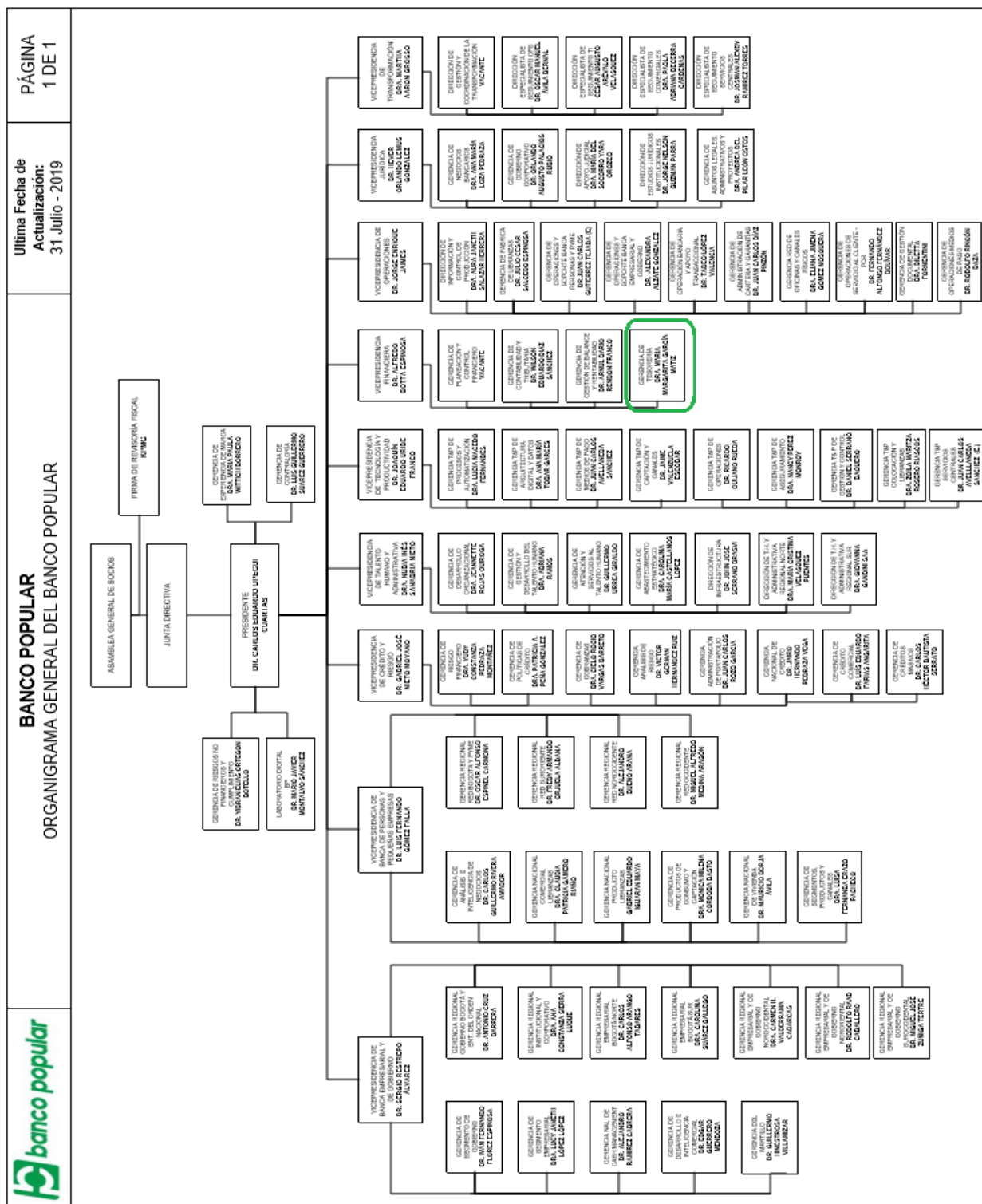
Compromiso: Identificación y sentido de pertenencia con los valores y objetivos del Banco.” (SA, 2019)

Ubicación Geográfica

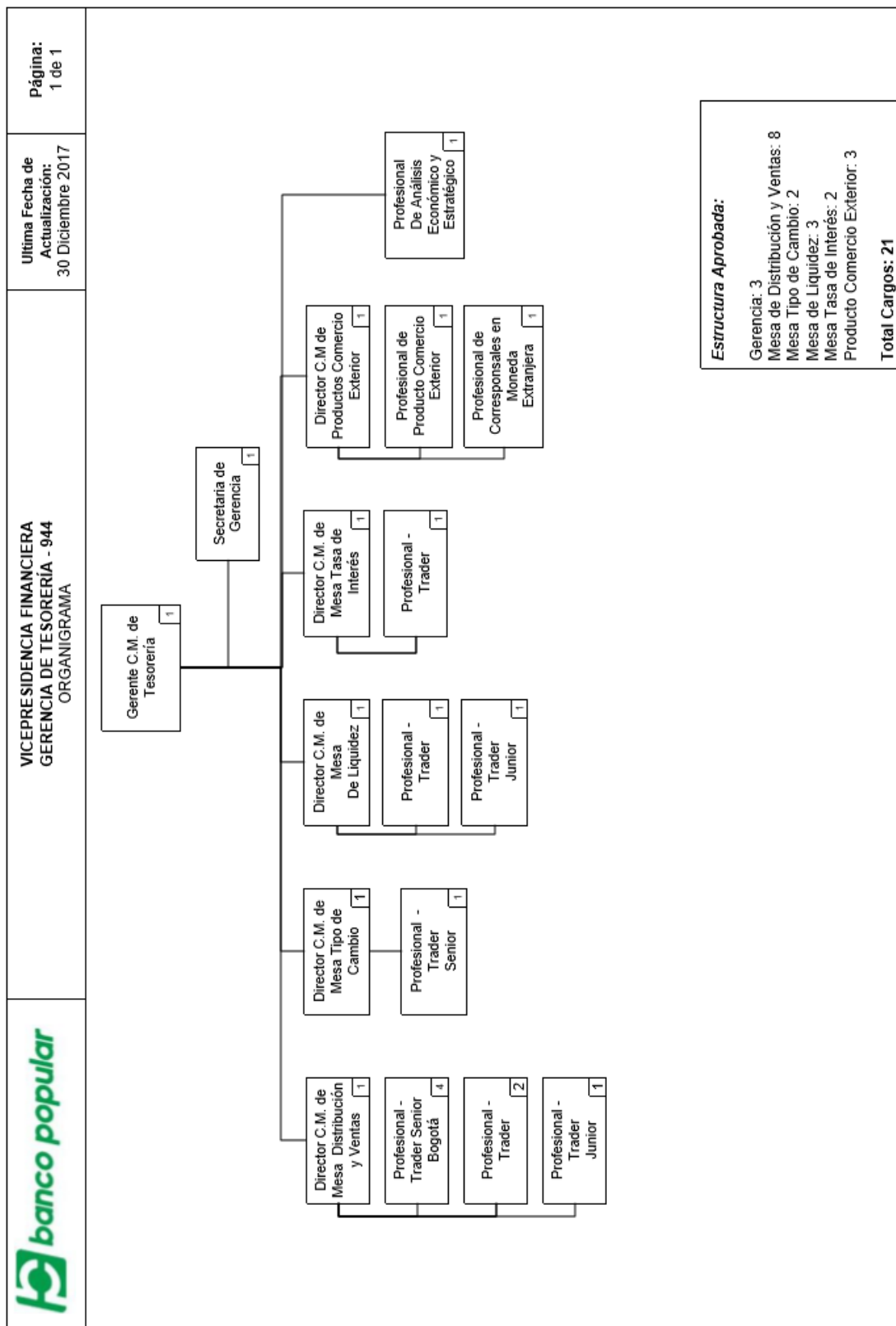
Casa Matriz en Bogotá D.C. Colombia; aquí se encuentra ubicada el área de tesorería.

El resto de oficinas Banco popular exprés, extensiones de caja, Supercades, centrales de servicio, oficinas Banco Popular, puntos Banco Popular la 14; todos estos puntos geográficamente se encuentran en todas las ciudades de Colombia.

Estructura Organizativa.



Área dónde se realiza la práctica Profesional.



Análisis DOFA dirección de Comercio Exterior (Comex).

Fortalezas.	Debilidades.
• Por ser una mesa pequeña, y que nada sea automatizado, se puede tener un trato personalizado con los clientes. • Cohesión en el equipo. • Los funcionarios tienen experiencia. • Cada operación trae un gana gana para cada dirección.	• La Base de clientes es pequeña No hay diversificación de clientes, existen más importadores que exportadores. • La capacitación a los gerentes de cuenta no es completa, faltan muchas competencias e información del portafolio que se ofrece. • Poca preparación por parte de los especialistas. • Tecnología obsoleta. Muchos procesos siguen siendo manuales y esto puede generar un riesgo operativo. • Productos financieros limitados. Por ejemplo, opciones, futuros, swaps y forwards en otras monedas. • No se maneja clientes offshore, y estos son aquellos que dan profundidad al mercado, y el flujo de liquidez en dólares es mayor.

	• No hay optimización en el tiempo de vinculación. • No hay eficiencia operacional, y el cliente puede perder confianza y seguridad. • Desactualización informática. • Cupo limitado, con respecto a la contraparte.
Oportunidades. • Replicar modelos de negocios que ya se sabe que son exitosos Por ser una mesa pequeña, se pueden hacer muchas cosas que ya existen en el mercado con una alta probabilidad de éxito. • Lograr digitalizar los procesos para operar, pues aún se maneja en papel.	Amenazas. • Pérdida de clientes por migración hacia la competencia. • Gestión inadecuada en la posición propia, por fallas en la información. • Crecimiento exponencial en productos con respecto a la competencia. • Tasas competitivas por parte de la contraparte. • La competencia hace fondeos propios. • La competencia maneja un portafolio más amplio. • Quedar por fuera del mercado.

Parte III

Planteamiento de plan de mejora

Gerencia de Tesorería.

El área de tesorería se encuentra dividida en 5 direcciones.

- Comex: Dirección encargada del portafolio de comercio exterior y de los bancos corresponsales del exterior.
- Liquidez: Esta dirección se encarga de los recursos para operar y el flujo de caja.
- Distribución: *“Es la mesa encargada de los clientes y allí se distribuyen los productos del resto de las mesas.” (Colombia, 2019)*
- Tasa de Interés: En esta mesa se negocian TES (papeles del gobierno). Se compra y se venden diferentes clases de títulos. Estas negociaciones se hacen a través de llamada (OTC) o el programa master Trader. También a través de Brokers (corredor o agente) su función es actuar como intermediario entre el comprador y el vendedor. En esta mesa se hacen todas las negociaciones de deuda pública.
- Divisas: *“Mercado de derivados, en este se realizan operaciones a plazo y con otro tipo de instrumentos como: forwards (Delivery y Non Delivery). En Colombia es normal que la mesa de divisas negocie en dólares y en otras monedas.” (Colombia, 2019)*

Forwards.

Derivado financiero que a través del cual se pacta la compra/venta de un activo en una fecha futura y a un precio establecido desde el hoy. En toda operación forward se pactan las siguientes condiciones:

- ✓ Fecha de vencimiento
- ✓ Valor nominal

- ✓ Tipo de Operación (Compra o Venta)
- ✓ Modalidad de cumplimiento (Delivery / Non-Delivery)
- ✓ Tasa forward

Spot.

“Cotización al contado en el mercado de divisas. Es el cambio de compraventa de una moneda con respecto a otra para operaciones en las que la entrega de la moneda extranjera es simultánea a la fijación del precio, aunque en la práctica, se materializa con dos días hábiles de mercado.” (Global Negotiator, n.d.)

Spread.

Es el margen de diferencia entre dos tasas de interés.

Libor.

Es la tasa con la que negocian los bancos entre ellos mismos.

Dirección de comercio exterior y corresponsales extranjeros.

Tiene una cartera de financiación, que ofrece un portafolio para el financiamiento de las actividades de comercio exterior. Los productos que ofrece Comex, son con el objetivo de mitigar riesgos en operaciones con el exterior, brindando seguridad y rapidez. A continuación, los productos Comex.

2.1. Giros:

2.1.1. Giro Directo: se ofrece para clientes con liquidez, el giro se hace a través de SWIFT. El cliente debe pagar la comisión y la transferencia se hace en dólares.

2.1.2. Giro financiado: se ofrece cuando el cliente no tiene liquidez y solicita un préstamo de 90, 180 días o un año. Es un crédito de moneda extranjera. Se hace vía SWIFT al proveedor. El giro se puede hacer de dos formas.

2.1.2.1. Anticipado: primero se desembolsa el dinero y después se despacha de la mercancía.

2.1.2.2. Post embarque: primero se despacha la mercancía y después el desembolso del dinero.

Etapas del Giro Financiado:

- ✓ Apertura: valor, plazo, tasa y amortización.
- ✓ Desembolso: transferencia por medio de SWIFT (MT 103)
- ✓ Reembolso: pago o cancelación. Negociación con la mesa de dinero, TX desde cuenta de compensación.
- ✓ Prorroga: petición de un plazo más.

2.2. Prefinanciación de exportación: es un préstamo en moneda extranjera solicitado por nuestro cliente. Se ofrece al exportador para atender un proceso de producción y comercialización de bienes a exportar. La financiación es hasta 180 días.

Etapas de la Prefinanciación de Exportación:

- ✓ Apertura

- ✓ Desembolso
- ✓ Reembolso: con el producto de la exportación
- ✓ Prorroga

2.3. Capital de trabajo: importador o exportador u otra actividad comercial. Financiamiento hasta 360 días. Esta operación se considera como endeudamiento externo.

Etapas de Capital de Trabajo:

- ✓ Apertura.
- ✓ Desembolso
- ✓ Reembolso
- ✓ Prorroga

2.4. Cartas de crédito: Es un instrumento de pago y crédito documentario. Para la emisión de una carta de crédito debe haber:

- ✓ Ordenante: comprador, solicita la apertura de LCI.
- ✓ Banco Emisor: Emite LCI a favor del beneficiario.
- ✓ Banco Confirmador: Asume la responsabilidad de pago.
- ✓ Banco Reembolsador: Efectúa el pago al beneficiario.
- ✓ Beneficiario: exportador a favor de quien se emite la LCI.

2.4.1. Sistema de pago:

2.4.1.1. A la vista: contra entrega de documentos

2.4.1.2. Por aceptación: Beneficiario otorga plazo al importador para el pago de la mercancía con una letra de cambio adjunta contra documento, acepta cliente.

2.4.1.3. Pago diferido: cuotas, fecha posterior a la entrega de documentos exigidos.

2.4.2. Compromiso de banco emisor:

2.4.2.1. Revocables.

2.4.2.2. Irrevocables: no puede ser cancelada unilateralmente.

2.4.3. Obligación del banco notificador “confirmador”:

2.4.3.1. Avisada: el banco notificador no asume el compromiso de pagarle al vendedor.

2.4.3.2. Confirmada: constituye un compromiso firme de pago para el banco, siempre y cuando se cumplan los requisitos exigidos en la carta de crédito.

Las cartas de crédito de importación LCI se pueden clasificar.

- ✓ De acuerdo con el sistema de pago.
- ✓ De acuerdo con el compromiso adquirido por el banco Popular.
- ✓ De acuerdo con la obligación asumida por banco notificador.

Corresponsalía Extranjera.

Es el acuerdo hecho entre dos entidades financieras para el préstamo de servicios bancarios. Este acuerdo es para realizar actividades trasfronterizas y suelen llevarse a cabo mediante cuentas corrientes con bancos extranjeros.

3.1. Fondeo: relación corresponsabilidad bancaria. Prestamos de otras instituciones financieras, para operaciones comerciales de sus clientes.

3.1.1. Fondeo natural o posición propia:

3.1.2. Toma de recursos a través de líneas interbancarias: se realizan entre los bancos para tener liquidez disponible en caso de presentarse alguna situación inusual en el mercado.

3.1.3. Prestamos de otras instituciones financieras: prestamos que se toman de los bancos corresponsales para el financiamiento de las operaciones de comercio exterior. Con el objetivo de tener solidez económica, liquidez y confianza hacia el Banco Popular.

3.1.4. Líneas de redescuento:

Proceso del Fondeo:

- ✓ Solicitud de Recursos a la dirección de COMEX
- ✓ Negociación de recursos con Banco Corresponsal.
- ✓ Cierre comercial.
- ✓ Solicitud de recursos al Banco Corresponsal.
- ✓ Desembolso.

3.2. Normatividad Internacional para la Corresponsalía Internacional.

- ✓ KYC
- ✓ AML
- ✓ FATCA
- ✓ WOLFSBERG GROUP

SWIFT: proveedor global de servicios seguros de mensajería financiera.

Banco Popular S.A en el mundo.

- ✓ Tiene relación con casi 200 bancos internacionales.
- ✓ Cuentas corrientes con los principales bancos de Estados Unidos.

- ✓ Línea de crédito oscilando entre USD 150 A USD 200MM.
- ✓ Cartera en Moneda Extranjera por más de USD 100MM

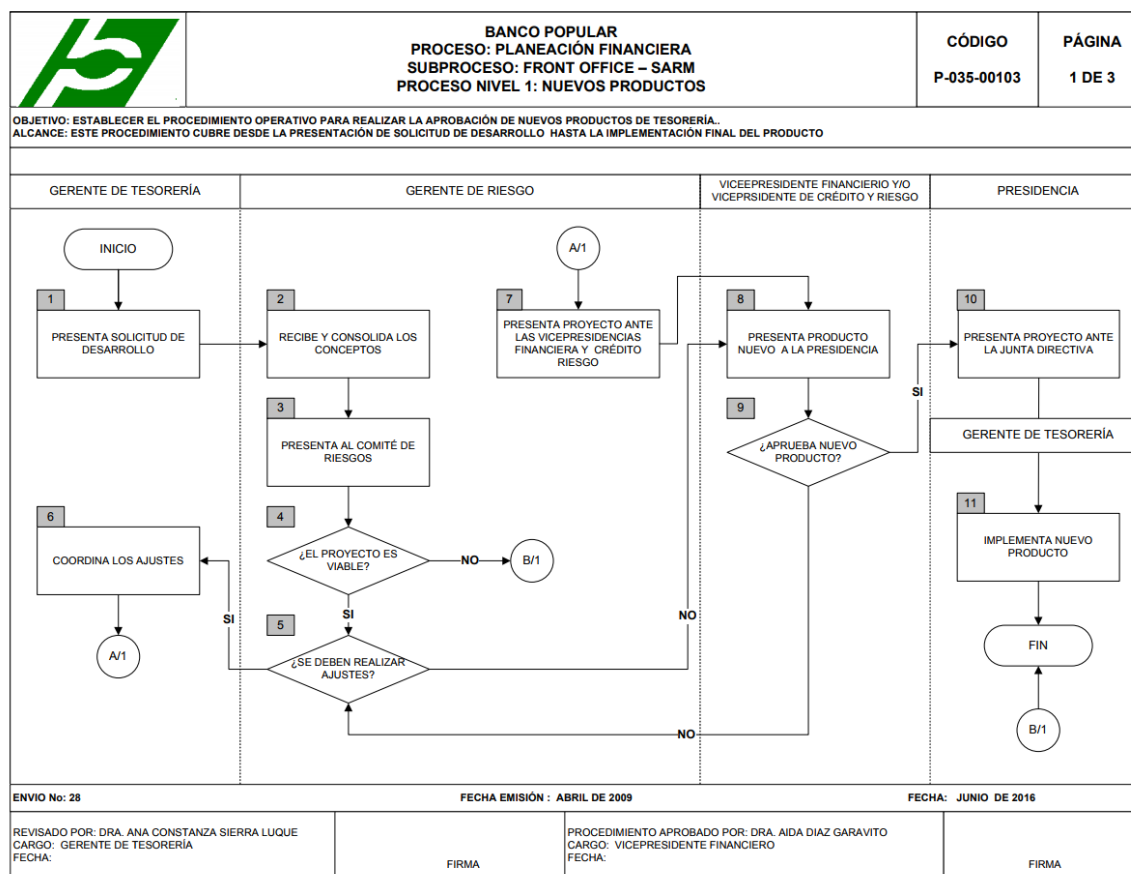
Propósito del planteamiento del plan de mejora.

Después de tener una breve introducción de las actividades que se realizan en el Área de tesorería, y de forma detallada en la dirección de Comex, se planteó un mecanismo, que logre ofrecerle a los clientes un producto en dos operaciones, con el fin de aumentar los ingresos del área de tesorería, a través de la dirección de Comex y los productos que ofrece la mesa de distribución, como lo es la cobertura en forward. A esto se le denominaría una nueva línea de negocio, que se fijó a mediano plazo, mientras se hacen las pruebas y se verifique el éxito de este. Con el fin de ganar margen en doble operación con un mismo cliente, ofreciéndole al cliente, un crédito en moneda extranjera, y una cobertura en forward a una tasa fija, sin riesgo a un cambio según la volatilidad del mercado. Permitiendo un mayor flujo de liquidez en el área, que permitirá que los bancos corresponsales ofrezcan mejores tasas al área de Comex, y asegurando un cliente que ahorrará capital, y ganará seguridad.

La importancia de limitaciones y alcances.

Es importante tener en cuenta las limitaciones, como lo son las aprobaciones administrativas y burocráticas. Seguir el conducto regular, primero es proponer la idea en la gerencia de tesorería, de ser aprobada se envía al Comité de riesgo de mercado, se analiza para entender el por qué puede ser viable o no y se hacen los ajustes pertinentes, por último, o se pasa a la junta directiva y ellos aprueban su materializar o no.

El alcance es desde el estudio y la viabilidad de otorgamiento de la línea de crédito hasta el recibo de su aprobación. La comunicación con el cliente, para conocer la intención de realizar operaciones, hasta la confirmación de la operación negociada.



(Mercado, 2016)

Objetivos

General.

Proponer la idea de una línea de negocio conocida como crédito sintético, que genere una nueva fuente de ingresos al área de Comex.

Específicos.

1. Explicar en qué consiste y como se desarrolla un crédito sintético.
2. Plasmar a través de un flujograma el desarrollo de una operación de crédito sintético.
3. Identificar los beneficios que generaría la implementación del crédito sintético, para el área de Comex y para el cliente.

Parte IV

Contenido plan de mejora

Propuesta de mejora

Se planteó la idea de implementar una nueva línea de negocio para el portafolio de Comex, denominada crédito sintético. Los créditos sintéticos son aquella estructura financiera que permite obtener financiación en pesos colombianos a una tasa de interés más baja de la que se obtendría a través de crédito en pesos colombianos (COP) convencional. Es decir, ofrece cobertura al cliente.

“La base de los productos sintéticos está en la ingeniería financiera que comprende el diseño, desarrollo y la implementación de instrumentos financieros innovadores con el fin de buscar soluciones a los problemas financieros crecientes de las empresas debido a factores externos como la volatilidad de precios, globalización de mercados, asimetrías impositivas o avances tecnológicos y factores internos como necesidades de liquidez y aversión al riesgo de las firmas.” (González, 1998).

La estructura del crédito sintético está compuesta por un crédito en dólares y una operación forward, para cubrir tanto el capital como los intereses en dólares. El crédito en dólares y forward se constituyen en forma simultánea y con las mismas fechas de vencimiento. Por consiguiente, el especialista Comex, podrá ofrecer a su cliente mayor cobertura, seguridad, y el área de Comex, ampliaría su portafolio, incrementaría sus ingresos. Por otro lado, la mesa de distribución también se beneficiaría, debido al aumento de ganancias por comisión, y el mayor flujo de liquidez, beneficiaría a Comex, al solicitar tasas a los bancos corresponsales.

Crédito sintético vía forward.

El primer paso en la estructuración del Sintético consiste en el otorgamiento del crédito en Usd.

Crédito en USD	
valor nominal	\$ 1,000,000.00
plazo (días)	180
índice	lib (6 m)
spread	0.85%
libor (6meses)	1.90%
tasa todo costo	2.75%
intereses	\$ 13,735.00
Pago final	\$ 1,013,735.00

Al mismo tiempo en que se realiza el desembolso del crédito en Usd, El cliente realiza la Venta de los USD para convertir los recursos a Cop.

Monetización a COP	
crédito USD	\$ 1,000,000.00
tasa spot	\$ 3,497.00
Monto cop	\$ 3,497,000,000.00

Simultáneamente a la monetización del crédito, se realiza constitución de la cobertura cambiaria por el capital y los intereses.

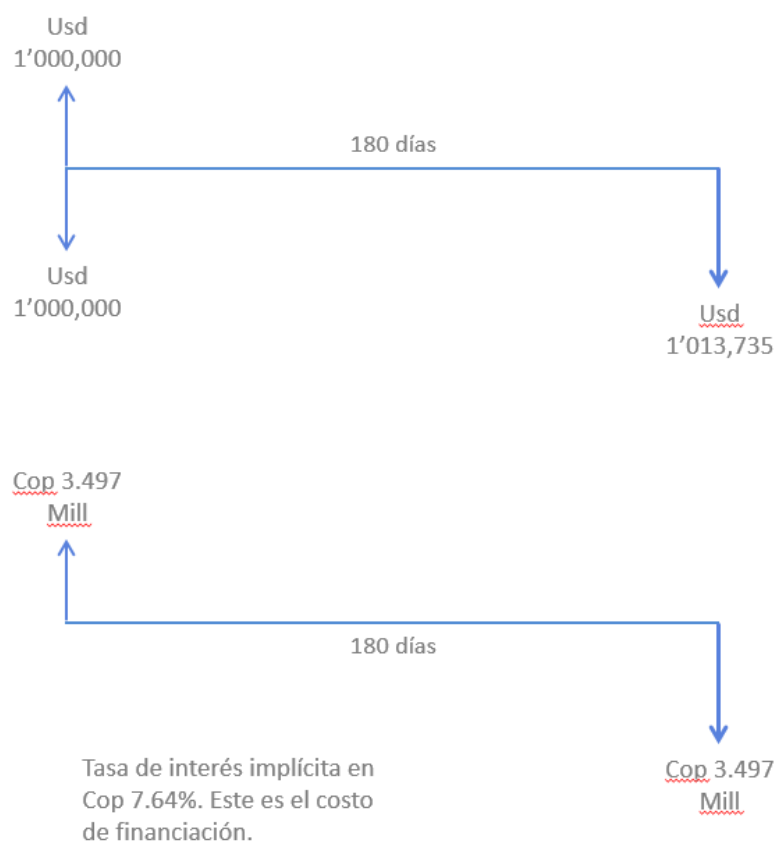
Cobertura en forward	
pago final USD	1013735
plazo Forward	180
devaluación	2.00%
tasa Spot	\$ 3,497.00
tasa Forward	\$3,531.80

¿Cómo funciona?

1. El cliente solicita un crédito en dólares (USD) a la dirección de Comex, puede ser un giro financiado, una prefinanciación de exportación, capital de trabajo. El costo queda acordado libor + spread.
2. El banco hace el desembolso en dólares al cliente.
3. Cliente negocia con la mesa de dinero:
 - La venta de los dólares en spot y la compra de los forwards de los intereses y el capital al vencimiento.

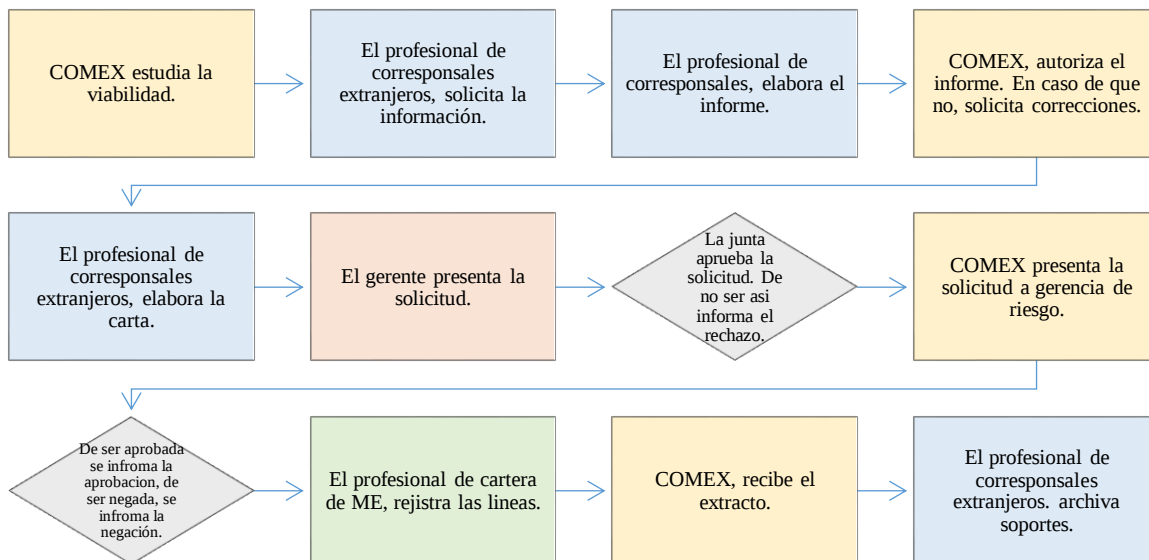
“Se hace la cobertura del crédito, haciendo un forward delivery de compra en la mesa de dinero del Banco, por el monto en dólares que se debe pagar el día del vencimiento del crédito, de tal manera que desde el comienzo el cliente tiene un precio de compra de los dólares el día del vencimiento.” (Concha, 2013)

4. Se monetiza el crédito, en el cumplimiento el cliente recibe los pesos colombianos (COP): (T+0) a la tasa de cambio Spot que ofrece el banco. Lo que significa que la deuda del cliente, ya no es en dólares, sino en pesos, eliminando el riesgo de tasa de cambio.
5. En cada vencimiento del forward el cliente, les da cumplimiento pagando los COP equivalentes y con los dólares productos del forward, pagando los intereses del crédito.



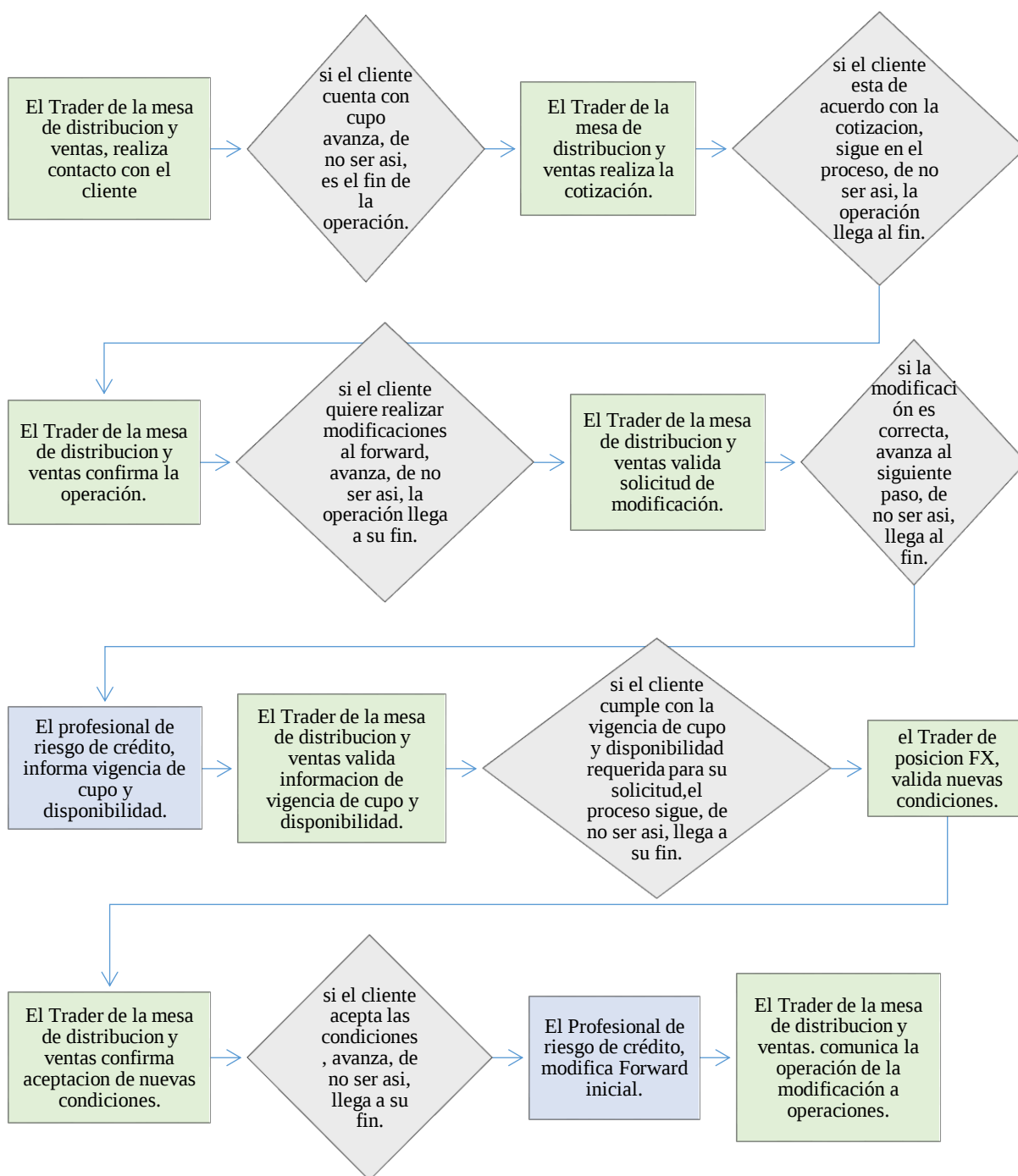
Flujograma prestación de servicios comercio exterior.

✓ Línea de crédito tradicional en moneda extranjera.



- ☐ Dirección de Producto, comercio exterior y corresponsales extranjeros.
- ☐ Profesional de corresponsales extranjeros.
- ☐ Gerente
- ☐ Profesional de cartera de moneda extranjera

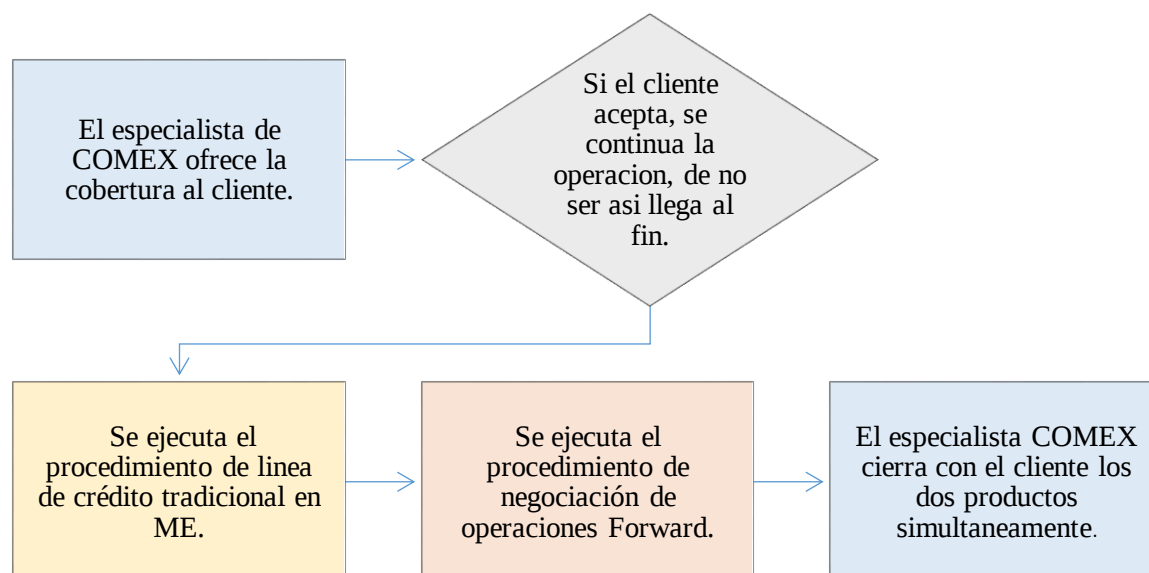
✓ Negociación de operaciones Forward con clientes.



☐ Trader de la mesa de distribución y ventas.

☐ Profesional de Riesgo de crédito.

Flujograma prestación de servicios Comex con la implementación del Crédito sintético.



- Especialista de COMEX.
- COMEX.
- Trader de distribución.

Beneficios de la implementación de un Crédito Sintético en Comex.

1. Permite que la financiación del cliente en COP tenga un mejor costo.
2. El área de Comex aumenta la colocación (mayores ingresos por intereses) y la mesa de distribución, incrementa su ingreso por comisiones.
3. Esta operación elimina la exposición de riesgo por tipo de cambio para el cliente.
4. Los analistas y los gerentes de cuenta tienen una mejor rentabilidad en el portafolio que están ofreciendo.

5. Incrementa la fluidez de capital en la mesa, lo que lleva a que los bancos corresponsales ofrezcan mejores tasas al Banco Popular.
6. Es un producto que ya existe, y el éxito es garantizado.
7. Promueve las exportaciones.

Conclusiones

Después de haber realizado un análisis de forma general, se obtienen resultados positivos. Se concluye que, al plantear un plan de mejora, es necesario tener en cuenta variables y reglamentaciones, donde salgan favorecidos todas las partes. Se planteó una línea de negocio llamada “crédito sintético” que se encargó de fusionar dos productos del portafolio en uno solo de forma simultánea. Su implementación se llevará a un mediano plazo, mientras las direcciones y el área implicada, obtiene la aprobación de la vicepresidencia financiera.

Los objetivos planteados se han cumplido de forma satisfactoria. Detenerse y entender los indicadores de cada operación, preguntar, analizar y diseñar un plan de mejora, aporta ítems que señalan punto por punto lo que se debe cambiar y crea propósitos nuevos, logrando siempre un cambio positivo de manera constante.

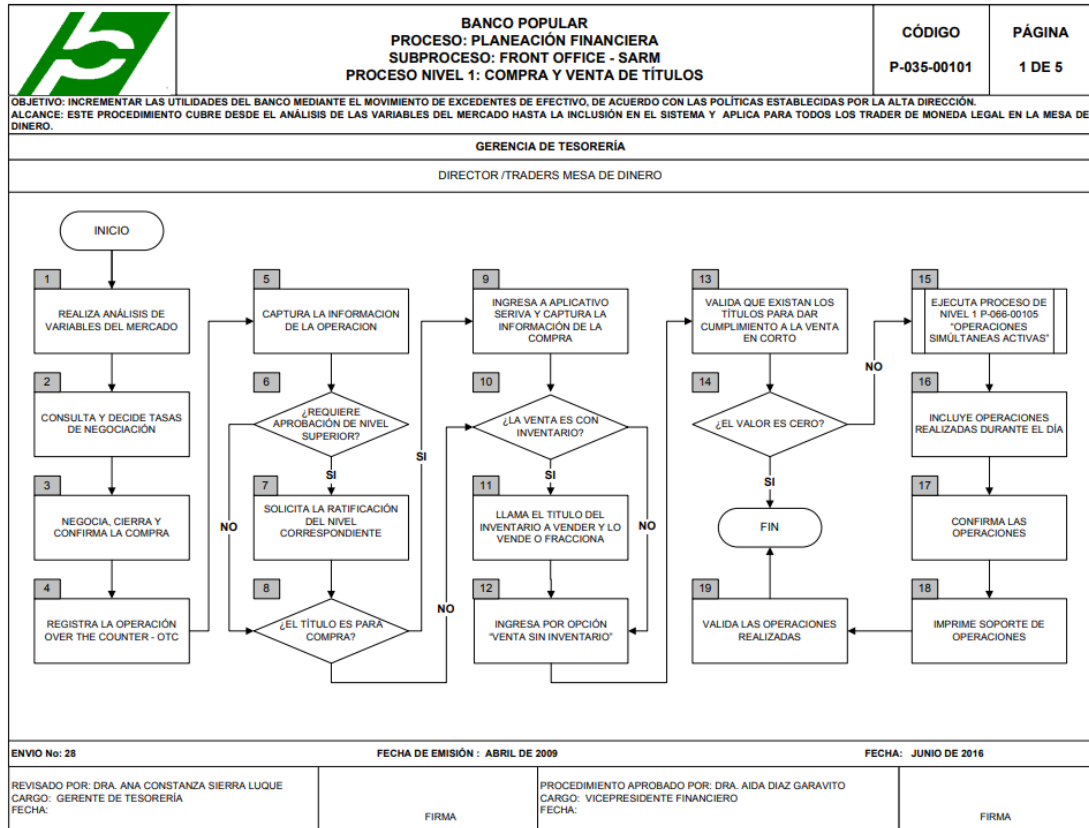
La recopilación de información, en un banco que se está enfrentando a cambios, y quiere avanzar con la globalización, permite que se repliquen y mejoren ideas ya existentes, que han dado resultados de éxito. Optimizando tiempos, procesos y operaciones que incrementen los ingresos.

Lista De Referencias

- AMV. (2019). *AMV Colombia*. Retrieved from Autorregulador del Mercado de Valores:
<https://www.amvcolombia.org.co/acerca-de-amv/#1516389327970-952031b1-18f6>
- BANREP. (2019). *Banco de la República Colombia*. Retrieved from
<https://www.banrep.gov.co/es/el-banco/que-hacemos>
- Colombia, B. d. (2019). *Banco de la República Colombia* . Retrieved from ¿ Qué son las mesas de dinero?: <https://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-son-las-mesas-dinero>
- Concha, C. E. (2013). *Universidad de la Sabana* . Retrieved from FINANZAS Y MERCADO DE CAPITALES:
<https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/9008/CAROLINA%20ESPITIA%20CONCHA%20%28T%29FINAL.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Global Negotiator*. (n.d.). Retrieved from <https://www.globalnegotiator.com/comercio-internacional/diccionario/spot/>
- González, F. B. (1998, 04 27). *EL TIEMPO*. Retrieved from DE LOS PRODUCTOS DERIVATIVOS A LOS SINTÉTICOS:
<https://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-838549>
- Martinez, J. M. (2002). *Innovación y mejora continua según el modelo EFQM de excelencia* . Valencia: Diaz de Santos.
- Mercado, S. A. (2016). Manual SARM. *Banco Popular S.A*. Retrieved from Banco Popular S.A.
- Popular, B. (2019, 09 30). *Banco Popular SA*. Retrieved from Banco Popular SA:
https://www.bancopopular.com.co/wps/portal/bancopopular/inicio/sobre-nosotros/filosofia-institucional!/ut/p/z1/04_Sj9CPykssy0xPLMnMz0vMAfljo8ziA_xNTQy9TYz8LDzCjAwCTcz8LUJNAowMPA30w1EVuLt4GxoE-geYGLm7-Bk4WZroRxGj3wAHcDQgTj8eBVH4jQ_Xj0K1AosPUBUYuLs4GwQahJp5
- Prodem. (2019). *Las 14 estrategias de mejoramiento* . Retrieved from Administración del Desempeño : <http://www.prodemsanet.net/images/portal/articulos/mejoramiento.pdf>
- S.A, B. P. (2019). Pceso y Subproceso. *Planeación Financiera*. Bogotá, Colombia: Area de procedimientos, Banco Popular S.A.
- S.A., Á. T. (2019).
- S.A., E. B. (2019, 09 30). *Banco Popular SA*. Retrieved from Relacion con Inversionistas, Estatutos Sociales.:
<https://www.bancopopular.com.co/wps/wcm/connect/bancopopular/30537ec5-9372-4a72-bc77-5ebfe6bd48ee/estatutos-reformados-junio-2018.pdf?MOD=AJPERES&CVID=mJdhUSS>

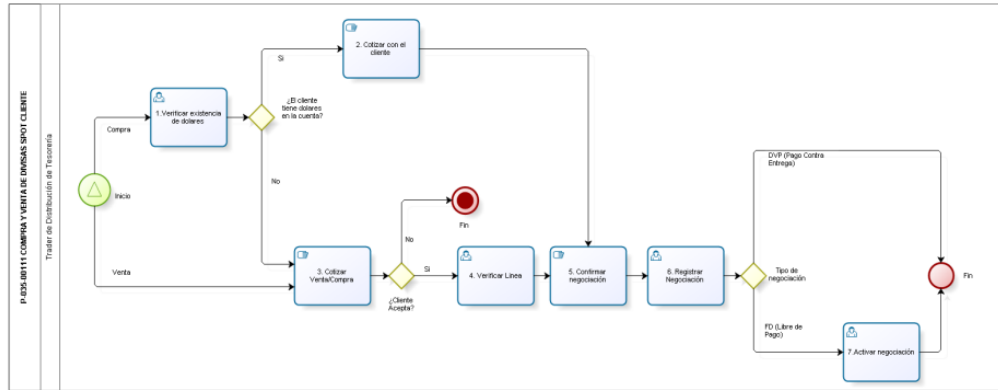
SA, B. P. (2019, 09 08). *Banco Popular SA*. Retrieved from Filosofía Institucional, Principios Éticos.: https://www.bancopopular.com.co/wps/portal/bancopopular/inicio/sobre-nosotros/filosofia-institucional!/ut/p/z1/04_Sj9CPykssy0xPLMnMz0vMAfljo8ziA_xNTQy9TYz8LDzCjAwCTcz8LUJNAowMPA30w1EVuLt4GxoE-geYGLm7-Bk4WZroRxGj3wAHcDQgTj8eBVH4jQ_Xj0K1AosPUBUYuLs4GwQahJp5

Anexos



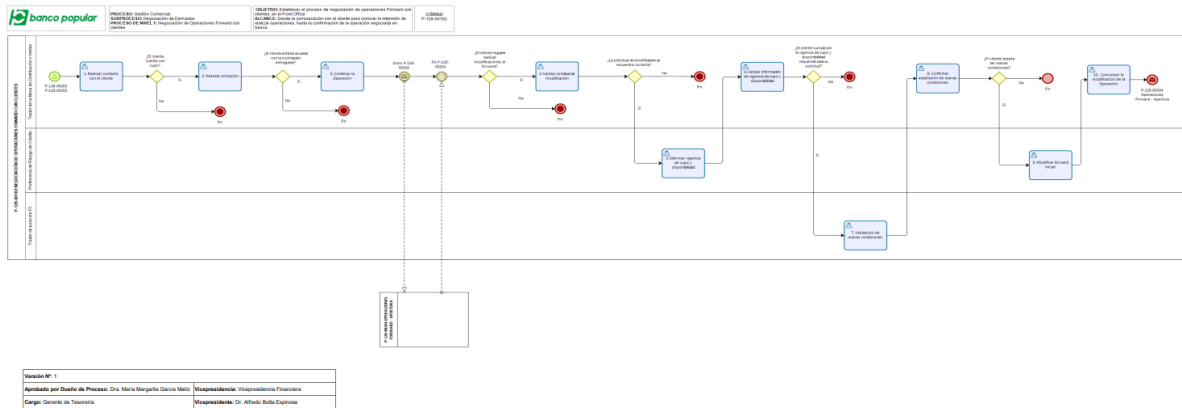
(S.A., 2019)

	BANCO POPULAR PROCESO: Planes de Negociación HITO/SUBPROCESO: Front Office-Sales PROCESO DE NIVEL: Compra y Venta de Divisas Spot Cliente	OBJETIVO: Garantizar la rentabilidad del producto de compra y venta de divisas a través de la penetración de los clientes objetivo del banco. ALCANCE: Inicia desde el contacto y asesoría al cliente hasta el cierre de la negociación en condiciones de mercado.	CÓDIGO: P-035-00111 PÁGINA: 1 DE 2	ENVIÓ: 34 FECHA DE EMISIÓN: Abril 2009 FECHA DE ACTUALIZACIÓN: Octubre 2017
---	--	---	--	--



-INFORMACIÓN DE USO INTERNO-

(S.A, 2019)



(S.A, 2019)

DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTO						
PROCESO : Gestión Comercial		SUBPROCESO: Negociación de Derivados		PROCESO DE NIVEL 1: P-128-00102 Negociación de Operaciones FORWARD con clientes		
No. Actividad	Actividad	Responsable	Área	Periodicidad	Procedimiento (Descripción de Tareas)	Evidencia
1	Realizar contacto con el cliente	Trader de la Mesa de Distribución y Ventas	Gerencia de tesorería	Cada vez se realiza contacto de forma telefónica o a través de un medio de comunicación verificada y autorizado	1.1 Analiza las necesidades del cliente para poder identificar el forward que se desea cotizar 1.2 Ingresar al aplicativo Seriva® y procede a realizar la verificación del cupo del cliente	Medio de comunicación verificable (Llamada, correo electrónico)
	¿El cliente cuenta con cupo?				Si el cliente cuenta con cupo, continúa con la actividad número 2 Si el cliente no cuenta con cupo, finaliza el proceso	
2	Realizar Cotización	Trader de la Mesa de Distribución y Ventas	Gerencia de tesorería	Cada vez que el cliente si cuenta con cupo disponible en el aplicativo Seriva®	2.1 Ingresar al archivo calculadora de forward, y diligencia la información requerida acorde al tipo de derivado 2.2 Se confirman los datos resultantes al cliente para validar si se encuentra de acuerdo con la cotización efectuada, respondiendo por el mismo medio por el cual se dio visto del contacto.	Medio de comunicación verificable (Llamada, correo electrónico)
	¿El cliente está de acuerdo con la cotización entregada?				Si el cliente está de acuerdo con la cotización, continúa con el numeral 3 Si el cliente no está de acuerdo con la cotización o no responde en forma de confirmación, finaliza el proceso.	
3	Cerrar la negociación	Trader de la Mesa de Distribución y Ventas	Gerencia de tesorería	Cada vez que el cliente está de acuerdo con la cotización entregada	3.1 Establece el cierre de la operación de adquisición del respectivo forward, confirmando por el medio de comunicación verificable: - Nombre completo de la contraparte - Número de identificación Tributaria (NIT) - Modalidad de forward (NCF o Delivery), si es de compra o de venta - Monto - Fecha de emisión - Fecha de vencimiento - Tasa spot - Tasa Forward - Tasa de devaluación - Hora de cierre - Nombre de la persona con la que se cierra la operación. 3.2 Realiza el registro de la operación en el respectivo aplicativo autorizado por la Superintendencia Financiera, así: Para clientes Vigilados por la Superintendencia Financiera: - Ingresar al aplicativo Seriva - FC y realiza el registro de la operación en el horario indicado en la reglamentación vigente. Para clientes no Vigilados por la Superintendencia Financiera: - Ingresar al aplicativo Seriva® al módulo de Derivados y realiza el registro de la operación en el horario indicado en la reglamentación vigente. 3.3 Ejecuta el proceso P-128-00204 Operaciones Forward - Apertura	Medio de comunicación verificable (Llamada, correo electrónico) Log y registro aplicativo Seriva
	¿El cliente requiere realizar modificaciones al Forward?				Si el cliente requiere realizarle una modificación al forward, continúa con la actividad número 4 Si el cliente no requiere realizarle una modificación al forward, finaliza el proceso	

(S.A, 2019)

DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTO						
PROCESO : Gestión Comercial		SUBPROCESO: Negociación de Derivados		PROCESO DE NIVEL 1: P-128-00102 Negociación de Operaciones FORWARD con clientes		
No. Actividad	Actividad	Responsable	Área	Periodicidad	Procedimiento (Descripción de Tareas)	Evidencia
4	Validar solicitud de modificación	Trader de la Mesa de Distribución y Ventas	Gerencia de Tesorería	Cada vez que recibe una solicitud de modificación por parte del cliente	4.1 Recibe la solicitud de modificación del forward por parte del cliente, en forma escrita por medio físico o como adjunto de un correo electrónico**. 4.2 Valida que en la carta recibida cuente con: * Nombre del cliente, Representante Legal y Nit * La explicación del motivo por el cual se desea realizar la modificación de vigencia * La información total de los forward que se desean modificar * Las fechas de anticipo o prórroga a las que se quiere dejar en el nuevo acuerdo 4.3 Valida que el forward, cuente con un mínimo de tres (3) días hábiles antes del vencimiento inicialmente acordado. 4.4 Si la solicitud se encuentra correcta, remite la solicitud por correo electrónico** al Profesional de Riesgo de Crédito del Mide Office, con el fin de solicitar la información de la disponibilidad y la vigencia del cupo 4.5 Si el cliente no cumple con las condiciones o se identifica alguna novedad, remite correo electrónico** al cliente y notifica lo ocurrido	Correo electrónico** Carta Física
	¿La solicitud de modificación se encuentra correcta?				Si la solicitud de modificación se encuentra correcta, continúa con el numeral 5 Si la solicitud de modificación no se encuentra correcta, finaliza el proceso.	
5	Informar vigencia de cupo y disponibilidad	Profesional de Riesgo de Crédito	Mide Office	Cada vez que recibe correo electrónico** con la solicitud de información de vigencia de cupo y disponibilidad	Para cuando la solicitud obedece a un Anticipo: 5.1 Revisa y comprende la solicitud de cliente 5.2 Ingresa al aplicativo "Seriva", ingresa los datos requeridos del cliente y valida la disponibilidad, vigencia del cupo, los resultados de la operación, y el cumplimiento de las políticas dadas por el Banco Popular. 5.3 Notifica vía correo electrónico** la información resultante de la consulta de disponibilidad y vigencia de cupo al Trader de la Mesa de Distribución y Ventas y al Trader de Posición FX, con el fin que se proceda con el análisis de las nuevas condiciones Para cuando la solicitud obedece a una Prórroga: 5.1 Revisa y comprende la solicitud de cliente 5.2 Ingresa al aplicativo "Seriva", ingresa los datos requeridos del cliente y valida la disponibilidad, vigencia del cupo, los resultados de la operación, y el cumplimiento de las políticas dadas por el Banco Popular. 5.3 Valida que el cliente no haya realizado ninguna prórroga sobre el mismo Forward contra la base de control "Seguimiento de Repligaciones", guardando la evidencia de cada cliente, garantizando que no se haya realizado una prórroga efectiva previamente. 5.4 Notifica vía correo electrónico** la información resultante de la consulta de disponibilidad y vigencia de cupo al Trader de la Mesa de Distribución y Ventas y al Trader de Posición FX, con el fin que se proceda con el análisis de las nuevas condiciones	Log aplicativo SERIVA* Correo electrónico** Base de control "Seguimiento de Repligaciones" (Cuando aplique)
6	Validar información de vigencia de cupo y disponibilidad	Trader de la Mesa de Distribución y Ventas	Gerencia de Tesorería	Cada vez que recibe correo electrónico** con la solicitud de información de vigencia de cupo y disponibilidad del cliente	6.1 Recibe correo electrónico** del Profesional de Riesgo de Crédito del Mide Office y valida si el cliente cumple con los términos requeridos para proceder con el análisis de nuevas condiciones 6.2 Si el cliente no cumple con los términos requeridos, o se identifica alguna novedad, remite correo electrónico** al cliente y notifica lo ocurrido 6.3 Si el cliente cumple con los términos de disponibilidad y vigencia de cupo para la solicitud, notifica verbalmente al Trader de Posición FX para que se de inicio con análisis de nuevas condiciones.	Correo electrónico** de respuesta al cliente
	¿El cliente cumple con la vigencia de cupo y disponibilidad requerida para su solicitud?				Si el cliente cumple con la vigencia de cupo y disponibilidad requerida para su solicitud, continúa con la actividad número 7 Si el cliente no cumple con la vigencia de cupo y disponibilidad requerida para su solicitud, finaliza el proceso	
7	Validación de nuevas condiciones	Trader de posición FX	Gerencia de Tesorería	Cada vez que recibe solicitud verbal del Trader, para dar inicio al análisis de nuevas condiciones	7.1 Ingresa al archivo de excel Mapas Portafolio Forward, y realiza las respectivas validaciones acorde al precio actual, las nuevas fechas requeridas en la solicitud de modificación, la nueva tasa y las nuevas condiciones del forward 7.2 Notifica verbalmente las nuevas condiciones del forward al Trader de Mesa de Distribución y Ventas, para que se proceda con la comunicación telefónica con el cliente	

(S.A, 2019)

DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTO						
PROCESO : Gestión Comercial		SUBPROCESO: Negociación de Derivados		PROCESO DE NIVEL 1: P-128-00102 Negociación de Operaciones FORWARD con clientes		
No. Actividad	Actividad	Responsable	Área	Periodicidad	Procedimiento (Descripción de Tareas)	Evidencia
8	Confirmar aceptación de nuevas condiciones	Trader de la Mesa de Distribución y Ventas	Gerencia de Tesorería	Cada vez que recibe verbalmente las nuevas condiciones del forward	8.1 Notifica las nuevas condiciones del forward con el fin de solicitar o no su aprobación con la modificación a través del medio de comunicación verificable 8.2 Remite correo electrónico** al Trader de posición FX, solicitando los ajustes a efectuar en la operación	Medio de comunicación verificable (llamada, correo electrónico)
	¿El cliente acepta las nuevas condiciones?				Si el cliente acepta las condiciones continúa con el numeral 9 Si el cliente no acepta las nuevas condiciones, finaliza el proceso.	
9	Modificar forward inicial	Trader de posición FX	Gerencia de Tesorería	Cada vez que el cliente ha confirmado telefónicamente la aceptación de las nuevas condiciones	9.1 Recibe correo electrónico** de solicitud de modificación por parte del Trader de la Mesa de Distribución y Ventas, e ingresa al aplicativo "Seriva" en la respectiva ruta acorde al tipo de solicitud (anticipo y/o prórroga), y modifica el ticket con el cual fue creado el forward. 9.2 Remite correo electrónico**, confirmando la culminación de la modificación efectuada al Trader de la Mesa de Distribución y Ventas	Log aplicativo SERIVA Correo electrónico**
10	Comunicar la modificación de la Operación	Trader de la Mesa de Distribución y Ventas	Gerencia de Tesorería	Cada vez que recibe correo electrónico** de confirmación del Trader de Posición FX	10.1 Remite información de los cambios efectuados por correo electrónico** al Analista Técnico de Derivados con copia al Jefe de Back Office de Tesorería 10.2 Finaliza el proceso y se continúa con el proceso de nivel 1 P-128-00204 Operaciones Forward - Apertura	Correo electrónico**

* El ingreso a los aplicativos se realiza con usuario y clave personal e intransferible
 ** Los correos electrónicos internos se envían y reciben cifrados y firmados digitalmente

Versión N°: 1

Aprobado por Dueño de Proceso: Dra. María Margerita García Matiz	Vicepresidencia: Vicepresidencia Financiera
Cargo: Gerente de Tesorería	Vicepresidente: Dr. Alfredo Butta Espinosa

Plantilla Descripción de Procedimiento "Regulación de Tesorería"

(S.A, 2019)

CARACTERIZACIÓN DE PROCESO COMPRA Y VENTA DE DIVISAS SECTOR REAL

Tipo de Proceso: Monetario

Perteneciente al: Operaciones

Fecha de la última modificación: Diciembre 2017

Versión: 00

1. OBJETIVO

Garantizar el cumplimiento de las negociaciones realizadas por la mesa de dinero

2. ALCANCE

2.1 Inicio del Proceso	2.2 Fin del Proceso	2.3 Cobertura	2.4 Exclusiones
Solicitud de compra y venta de divisas	Cumplimiento de la operación para el cliente	Clientes que están vinculados al banco Popular	Clientes y países registrados en listas restrictivas

5. KPI'S

5.1.1 Indicadores Clave de Desempeño			
Financiera	Cliente	Proceso Interno	Conocimiento y Aprendizaje
		Transparencia de Operaciones Cumplimiento diario de operaciones	

6. LINEAMIENTOS

6.1 Políticas
Disponibles en Documento Políticas Prestación de Servicios Comercio Exterior P-012-0

6.2 Reglas de Negocio
Disponibles en Documento Políticas Prestación de Servicios Comercio Exterior P-012-0

6.3 Legislación
Regimen de cambios internacionales

6.4 Informes a Entes Regulatorios
Superintendencia Financiera
ODN
Banco de la República
USAF

3. GOBIERNO

Gerente del Proceso
HENRY FERNANDO ZIMMERMANN CUELLO
Gerente de Operación Soporte a la Banca Empresarial y Gobierno

Responsable Ejecutivo (CPO)
JORGE ENRIQUE JAMES JAMES
Vicepresidente de Operaciones

2.2 Analista de Negocio
Elaine Perez Gomez
Profesional Procesos y Tecnología

Cargos Participantes Support	Cargos de Consulta Consultad	Cargos de Notificación Informad
- Gestor Operativo de Documentos - Analista Técnico de Call Center - Analista Técnico de Documentos - Analista Operativo Spot - Analista Técnico Spot - Analista Técnico de Unidad de Pagos	- Profesional Seguridad de la Información - Profesional Gerencia Unidad de Riesgo Operativa - Director de Negocios Internacionales	- Director de Negocios Internacionales - Directora de Línea de Distribución - Gerente de Operaciones y Soporte Banca Empresarial y Gobierno

4. SIPOC

4.1.1 Cliente(s)			4.1.2 Proveedores(s)	
Nombre	Entrada	Salida	Nombre	Insumos
- Mesa de dinero - Persona Natural - Persona Jurídica	- Tiquete de Negociación - Solicitud de Compra y Venta de Divisas	- Mensaje Swift - Liquidación de compra o venta de divisas - Efectivo	Oficinas	Documentos Soporte a Procesar

4.1.3 Proceso Entrada

Nombre Proceso	Insumo
- Mesa de Divisas - Oficinas	- Tiquete de negociación - Tasas de Carbanas - Documentos soporte de la operación

4.1 Diagrama de Proceso (a nivel de flujo)

```

graph LR
    Inicio((Inicio)) --> Proceso[Compra y Venta de Divisas Sector Real]
    Proceso --> Fin((Fin))
          
```

4.1.4 Proceso Salida

Nombre Proceso	Producto
Cliente	- Liquidación de compra o venta de divisas - Efectivo - Mensaje Swift

4.1.5 Proceso Soporte

Nombre Proceso	Requerimiento	Entregable
Administración de servicios Tecnológicos, Adquisición de Tecnología, Apoyo Comercial, Auditoría Interna, Gestión de infraestructura, Gestión del riesgo, Gestión de Talento Humano, Privacidad y protección de datos personales, Seguridad, Soporte Tecnológico, Tarifas, Administración del Sistema Documental.	Mantenimiento y actualización de plantas del personal, Capacitación de personal, Bienestar social, Solicitud de hardware y software, Actualización de procesos y procesos actualizados, Informes de infraestructura física y tecnológica.	Descripciones de cargo, Roles y perfiles, Actualización de material, Adecuaciones de oficinas y puestos de trabajo, Publicación de procesos actualizados, Informes de auditoría operativa, Soporte tecnológico.

7. GFC

	CRITERIO	SI	NO
7.1 SARO		●	●
7.2 SOX		●	●
7.3 Seguridad Información		●	●
7.4 Continuidad de Negocio		●	●

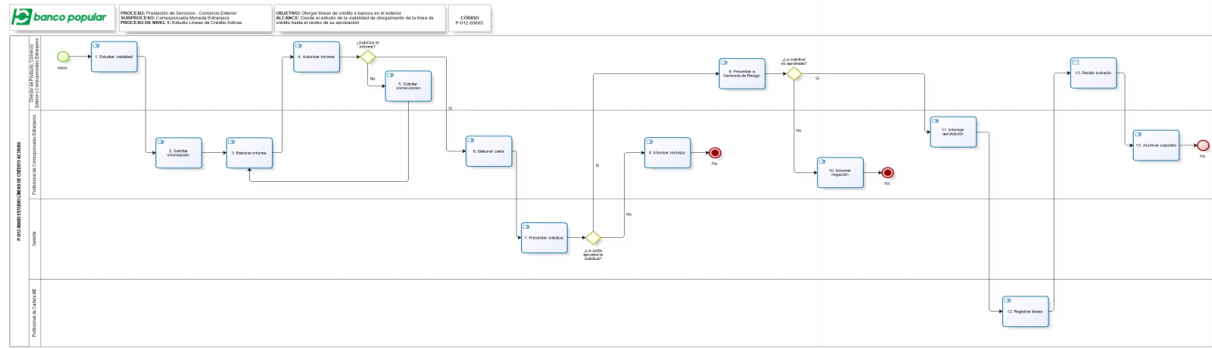
8. SISTEMAS DE GESTIÓN

	IMPLEMENTACIÓN	SI	NO
8.1 ISO		●	●
8.2 LEAN		●	●
8.3 SIX SIGMA		●	●

9. SISTEMAS DE INFORMACIÓN

Activos	Tipos	Nombre Aplicación	Funcionalidad
Sistema de Activos de Información Mapa de Riesgo Operativo	Base Excel	SERISA SISCO SWIFT Mail Point Camille Set FX ACH	Registro de negociación de divisas Proceso operativo de Tasa Negociadas Cumplimiento de operaciones de venta de divisas Camille, abonos y o cargo Mail Point: Mensajería electrónica Registro de compra y venta de divisas en el mercado cambiario

(S.A, 2019)



Revisado por:	Verificado por:
Aprobado por:	Verificado por:
Cargos:	Cargos:

(S.A, 2019)

DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTO						
banco popular						
PROCESO: Prestación de Servicios - Comercio Exterior SUBPROCESO: Corresponsalia Moneda Extranjera PROCESO DE NIVEL 1: P-012-00605 Estudio Líneas de Crédito Activas						
No. Actividad	Actividad	Responsable	Área	Periodicidad	Procedimiento (Descripción de Tareas)	Evidencia
1	Estudiar viabilidad	Director de Producto, Comercio Exterior y Corresponsalia Extranjera	Gerencia de Tesorería	Cada vez que recibe una solicitud del Banco Corresponsal Extranjero	1.1 Estudia la viabilidad de otorgamiento de líneas de crédito a Bancos Corresponsales Extranjeros calificados como bancos de primera línea y entidades financieras internacionales, previo cumplimiento de las políticas que tiene el Banco de Corresponsalia Transaccional (Dirección de Cumplimiento), para sugerir un monto de la línea de crédito. 1.2 Solicita a través de correo electrónico* al Profesional de Corresponsales extranjeros la siguiente información del Banco Corresponsal Extranjero, para iniciar el estudio de la línea de crédito: + País de residencia del banco. + Lista de países no cooperantes (lista negra de GAFI). + La tenencia accionaria del Banco. + Estados financieros de las cifras del banco de los últimos tres periodos semestrales. + Documento de políticas y procedimientos contra el lavado de activos y financiación del terrorismo. + Obtención del Cuestionario Wolfsberg- o el AML. + Certificación de Uti-Panul Act. + Acuerdo de Confidencialidad. + Master agreement	Correo electrónico
2	Solicitar información	Profesional de Corresponsales Extranjeros	Gerencia de Tesorería	Cada vez que recibe correo electrónico* del Director solicitando información	2.1 Solicita a través de correo electrónico* al Profesional de Investigaciones Económicas de la Gerencia de Tesorería la información de las calificaciones de riesgo del Banco Corresponsal Extranjero. 2.2 Solicita a través de correo electrónico* firmado digitalmente al Banco Corresponsal Extranjero los documentos solicitados en el numeral anterior, para obtener las cifras financieras del último año	Correo electrónico
3	Elaborar informe	Profesional de Corresponsales Extranjeros	Gerencia de Tesorería	Cada vez que recibe los documentos del Banco Corresponsal Extranjero a través de correo electrónico	3.1 Elabora archivo en Excel con las cifras comparativas del año inmediatamente anterior a la solicitud, tanto de las cifras del Banco Corresponsal Extranjero como la de las calificaciones de riesgo internacional. 3.2 Envía el cuadro a través de correo electrónico* al Director de Producto, Comercio Exterior y Corresponsales Extranjeros adjuntando los documentos enviados por el Banco Corresponsal Extranjero	Cuadro Comparativo Correo electrónico
4	Autorizar informe	Director de Producto, Comercio Exterior y Corresponsalia Extranjera	Gerencia de Tesorería	Cada vez que recibe el informe comparativo por correo electrónico*	4.1 Analiza el informe de cifras comparativas frente a los documentos enviados por el Banco Corresponsal Extranjero. 4.2 Envía la información a través de correo electrónico* al Profesional de Corresponsales extranjeros, para dar visto bueno a la información relacionada	Correo electrónico
	¿Autoriza el informe?				Si no autoriza el informe, continúa con el numeral 5 Si autoriza el informe continúa con el numeral 6	
5	Solicitar correcciones	Director de Producto, Comercio Exterior y Corresponsalia Extranjera	Gerencia de Tesorería	Cada vez que el cuadro comparativo de las cifras no es aprobado	5.1 Solicita verbalmente al Profesional de Corresponsales Extranjeros que realice las correcciones identificadas en el informe. Retorna al numeral 3	N/A
6	Elaborar carta	Profesional de Corresponsales Extranjeros	Gerencia de Tesorería	Cada vez que recibe el cuadro de balance con visto bueno del Director	6.1 Elabora la carta física de solicitud de aprobación para la Vicepresidencia de Riesgo y Crédito 6.2 Imprime el informe 6.3 Entrega físicamente al Gerente de Tesorería	Carta de solicitud Informe impreso
7	Presentar solicitud	Gerente	Gerencia de Tesorería	Cada vez que recibe la carta remitida	7.1 Verifica la información de los documentos recibidos corresponda con la información de la solicitud de la línea de crédito. 7.2 Firma la carta remitida en señal de aprobado. 7.3 Presenta la solicitud de aprobación ante la Junta Directiva 7.4 Informa verbalmente al Director de Producto, Comercio Exterior y Corresponsales Extranjeros el resultado de la decisión por parte de la Junta Directiva	Carta de solicitud firmada
	¿La Junta aprueba la solicitud?				Si la Junta no aprueba la solicitud, continúa con el numeral 8 Si la Junta aprueba la solicitud, continúa con el numeral 9	

(S.A, 2019)

DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTO						
PROCESO: Prestación de Servicios - Comercio Exterior		SUBPROCESO: Corresponsalia Moneda Extranjera		PROCESO DE NIVEL 1: P-012-00605 Estudio Líneas de Crédito Activas		
No. Actividad	Actividad	Responsable	Área	Periodicidad	Procedimiento (Descripción de Tareas)	Evidencia
8	Informar rechazo	Profesional Corresponsales Extranjeros	Gerencia de Tesorería	Cada vez que la solicitud de línea de crédito no es aprobada	8.1 Informa a través de correo electrónico firmado digitalmente al Banco Corresponsal Extranjero que la solicitud de Línea de Crédito no fue aprobada. Finaliza	Correo electrónico
9	Presentar a Gerencia de Crédito Comercial	Director de Producto Comercio Exterior y Corresponsales Extranjeros	Gerencia de Tesorería	Cada vez que la Junta aprueba solicitud de la línea de crédito	9.1 Presenta la solicitud de aprobación ante la Gerencia Crédito Comercial 9.2 Informa verbalmente al Profesional de Corresponsales extranjeros el resultado de la decisión por parte de la Gerencia Crédito Comercial	N/A
	¿La solicitud es aprobada?				Si la solicitud no es aprobada por la Gerencia Crédito Comercial, continúa con el numeral 10 Si la solicitud es aprobada por la Gerencia Crédito Comercial, continúa con el numeral 11	
10	Informar negación	Profesional Corresponsales Extranjeros	Gerencia de Tesorería	Cada vez que la solicitud de línea de crédito no es aprobada	10.1 Informa a través de correo electrónico firmado digitalmente al Banco Corresponsal Extranjero que la solicitud de Línea de Crédito no fue aprobada. Finaliza	Correo electrónico
11	Informar aprobación	Profesional Corresponsales Extranjeros	Gerencia de Tesorería	Cada vez que recibe notificación de aprobación de la línea de crédito	11.1 Informa a través de correo electrónico** al Profesional de Cartera ME, la aprobación de la línea de crédito y los datos básicos del corresponsal	N/A
12	Registrar líneas	Profesional de Cartera ME	Gerencia de Operaciones y Soporte Banca Empresarial y Gobierno	Cada vez que recibe notificación de aprobación de la línea de crédito	12.1 Registra la línea de crédito en el Archivo en Excel "líneas de crédito por Entidades del Exterior" actualizado, para constituir Informe circular 074 para la Superintendencia Financiera.	Archivo en Excel "líneas de crédito por Entidades del Exterior" actualizado
13	Recibir extracto	Director de Producto Comercio Exterior y Corresponsales Extranjeros	Gerencia de Tesorería	Cada vez que se aprueba una línea de crédito	13.1 Recibe correo electrónico** de la Secretaría General del Banco, una copia del extracto del acta de aprobación de la línea de crédito. 13.2 Envía a través de correo electrónico** al Profesional de Corresponsales extranjeros	Extracto de Acta
14	Archivar soportes	Profesional Corresponsales Extranjeros	Gerencia de Operaciones y Soporte Banca Empresarial y Gobierno	Cada vez que se aprueba una línea de crédito	14.1 Archiva los soportes del proceso en la A2 destinada para ese fin en la Dirección de Producto, Comercio Exterior y Corresponsales Extranjeros. Finaliza Proceso.	Copia del extracto de acta Documentos archivados

* El ingreso a los aplicativos del Banco se realiza con usuario y clave personal e intransferible
** Los correos electrónicos internos se envían y reciben cifrados y firmados digitalmente

Versión N° 01	
Aprobado por Dueño de Proceso: Dra. María Margarita García Matiz	Vicepresidencia: Financiera
Cargo: Gerente de Tesorería	Vicepresidente: Dr. Alfredo Botta Espinosa

Plantilla Descripción de Procedimiento "arquitectura de Transacción"

(S.A., 2019)

Parte V

Seguimiento Práctica Profesional.

SEGUIMIENTO PRÁCTICA PROFESIONAL
BANCO POPULAR S.A.
GERENCIA DE TESORERÍA

Nombre:	Giovanna Camila Angulo Vargas
Cargo:	Aprendiz Universitario
Pregrado:	Negocios Internacionales
Universidad:	Santo Tomás

Funciones:
1. Consolidar y analizar diariamente la información relacionada con impugnaciones para operaciones del mercado frente a los precios de valoración, con el fin de brindar datos actualizados a la mesa de tasa de interés.
2. Estructurar e implementar herramientas amigables para Spot a través de las cuales se realice seguimiento de P&G y posiciones.
3. Consolidar la información principal de los pagos entrantes y salientes de los clientes y usuarios de la mesa de distribución y ventas, Comex.
4. Análisis de informe mensual del portafolio de disponibles para la venta para aportar a la toma de decisiones.
5. Estructura e implementación de plantilla amigable para <u>Forex</u> para hacer el seguimiento de P&G.

Mis funciones en la dirección de Comex:

- ✓ Análisis curva Libor y TRM.
- ✓ Ayuda con realización de informes.
- ✓ Análisis de estrategias para el logro de los objetivos de la dirección.
- ✓ Análisis del desarrollo estratégico de acuerdo con las necesidades de Comex, que logren el alcance del mercado actual.

CARTERA EN MONEDA EXTRANJERA

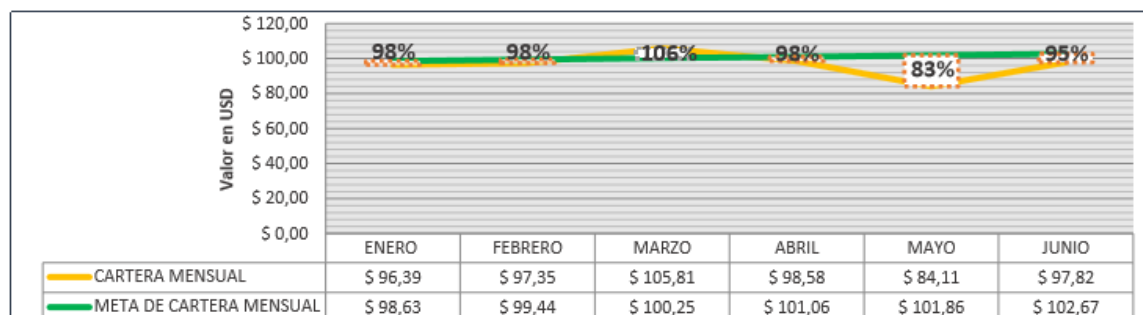
A junio de 2019

Estimado **[REDACTED]**
Gerente Especialista COMERCIO EXTERIOR CORPORATIVO – REGIONAL BOGOTÁ

A continuación, se informa las cifras más relevantes de la Cartera en Moneda Extranjera durante el primer semestre de 2019:

Cumplimiento de meta (en USD) – Total Cartera en M.E. a junio de 2019 (Cifras para equipo COMEX)

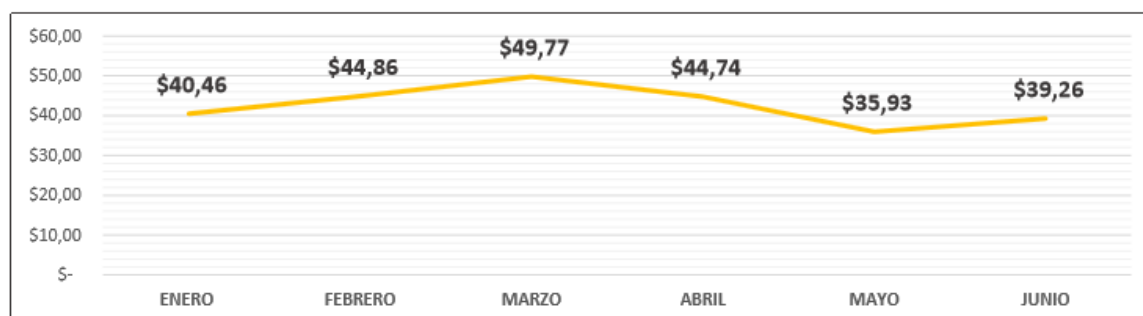
El primer semestre de 2019 cerró con una cartera de USD\$ 97.815.788,82 cumpliendo el 95% de lo presupuestado.



Cifras en millones de Dólares. Fuente: Cartera Activa M.E. – Dirección de Comercio Exterior y Corresponsales Extranjeros, Diciembre 2019.

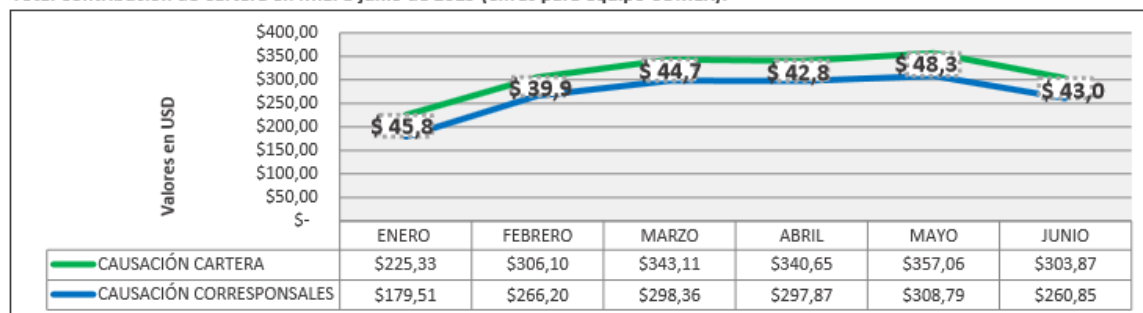
Cumplimiento de meta (en USD) – Cartera en M.E. a junio de 2019 (Cifras para **[REDACTED]**).

El primer semestre de 2019 usted cerró con una cartera de USD\$ 39.259.242,94.



Cifras en millones de Dólares. Fuente: Cartera Activa M.E. – Dirección de Comercio Exterior y Corresponsales Extranjeros, Diciembre 2019.

Total Contribución de Cartera en M.E. a junio de 2019 (Cifras para equipo COMEX).



Cifras en miles de Dólares. Fuente: Estados Financieros Mensuales Extranjeros – Dirección de Comercio Exterior y Corresponsales Extranjeros – Dirección de Operaciones de Tesorería e Internacional, Diciembre 2019.

(S.A. Á. T., 2019)

Mis funciones en la Mesa de Tasa de Interés.

- ✓ Análisis del Mercado
- ✓ Subir operaciones diarias a Seriva
- ✓ Hacer las impugnaciones de cada día.
- ✓ Apoyo en elaboración de matriz de los ingresos por portafolio.

Suma de Valor	
Emisor	Total
BANCO BILBAO VISCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A	\$ 1.514.910.000
BANCO COLPATRIA RED MULTIBANCA COLPATRIA S.A.	\$ 29.398.040.000
BANCO DAVIVIENDA S.A	\$ 50.977.625.000
BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.	\$ 1.003.560.000
BANCOLOMBIA S.A	\$ 32.826.078.000
FINAGRO	\$ 535.071.756.186
FINETER	\$ 1.003.830.000
GAS NATURAL S.A. ESP	\$ 256.488.870
GRUPO ARGOS S.A.	\$ 107.629.000
ITAU CORPBANCA COLOMBIA S.A.	\$ 18.277.780.000
MINISTERIO DE HACIENDA	\$1.609.165.588.184
TITULARIZADORA COLOMBIANA	\$ 165.669.622
Total general	\$2.279.768.954.862

(S.A. Á. T., 2019)

- ✓ Estructura e implementación de una matriz para calcular el spread de diferentes referencias. Para BID y OFFER.

				Spread BID		COLTSE11 2020		COLTSE7 2022		COLTSE10 2024		COLTSE6 1/4 2025		COLTSE7 1/2 2026		COLTSE6 2028		COLTSE7 3/4 2030		COLTSE7 2032		COLTSE7 1/4 2034		
				BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	
COLTSE7 2019						COLTSE11 2020	-0.013	0.013	-0.631	-0.605	-0.972	-0.947	-1.293	-1.267	-1.43	-1.371	-1.698	-1.67	-1.903	-1.839	-2.033	-2.01	-2.133	-2.1
COLTSE11 2020			-0	-1		COLTSE7 2022	0.605	0.631	-0.013	0.013	-0.354	-0.329	-0.675	-0.649	-0.812	-0.753	-1.08	-1.052	-1.285	-1.221	-1.415	-1.392	-1.515	-1.4
COLTSE7 2022			4.788	4.775	0	COLTSE10 2024	0.947	0.972	0.329	0.354	-0.012	-0.012	-0.333	-0.308	-0.47	-0.412	-0.738	-0.711	-0.943	-0.88	-1.073	-1.051	-1.173	-1.141
COLTSE10 2024			5.129	5.117	0	COLTSE6 1/4 2025	1.267	1.293	0.649	0.675	0.308	0.333	-0.013	0.013	-0.15	-0.091	-0.418	-0.39	-0.623	-0.559	-0.73	-0.73	-0.853	-0.82
COLTSE6 1/4 2025			5.45	5.437	0	COLTSE7 1/2 2026	1.371	1.43	0.753	0.812	0.412	0.47	0.091	0.15	-0.046	-0.046	-0.314	-0.253	-0.519	-0.422	-0.649	-0.593	-0.749	-0.683
COLTSE7 1/2 2026			5.587	5.541	0	COLTSE6 2028	1.67	1.698	1.052	1.08	0.711	0.738	0.39	0.418	0.253	0.314	-0.015	-0.022	-0.154	-0.35	-0.325	-0.45	-0.415	-0.415
COLTSE6 2028			5.855	5.84	0	COLTSE7 3/4 2030	1.839	1.903	1.221	1.285	0.88	0.943	0.559	0.623	0.422	0.519	0.154	0.22	-0.051	0.051	-0.181	-0.12	-0.281	-0.21
COLTSE7 3/4 2030			6.06	6.009	0	COLTSE7 2032	2.01	2.033	1.392	1.415	1.051	1.073	0.73	0.753	0.593	0.649	0.325	0.35	0.12	0.181	-0.01	0.01	-0.11	-0.08
COLTSE7 2032			6.19	6.18	0	COLTSE7 1/4 2034	2.1	2.133	1.482	1.515	1.141	1.173	0.82	0.853	0.683	0.749	0.415	0.45	0.21	0.281	0.08	0.11	-0.02	-0.02
COLTSE7 1/4 2034			6.29	6.27	0																			
* Mid vs prv colse																								
						COLTSE3 1/2 2021		COLTSE4 3/4 2023		COLTSE3 1/2 2025		COLTSE3-3 2027		COLTSE3 2033		COLTSE4 3/4 2035		COLTSE4 3/4 2037						
				BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK	BID	ASK			
						COLTSE3 1/2 2021	-0.056	0.056	-0.449	-0.368	-0.729	-0.634	-0.958	-0.879	-1.499	-1.364	-1.51	-1.404	-1.575	-1.474				
						COLTSE4 3/4 2023	0.368	0.449	-0.025	0.025	-0.305	-0.241	-0.534	-0.486	-1.075	-0.971	-1.086	-1.011	-1.151	-1.081				
						COLTSE3 1/2 2025	0.634	0.729	0.241	0.305	-0.039	0.039	-0.268	-0.206	-0.809	-0.691	-0.82	-0.731	-0.885	-0.801				
						COLTSE3-3 2027	0.879	0.958	0.486	0.534	0.206	0.268	-0.023	0.023	-0.564	-0.462	-0.575	-0.502	-0.64	-0.572				
						COLTSE3 2033	1.364	1.499	0.971	1.073	0.691	0.809	0.462	0.564	-0.079	0.079	-0.09	0.09	-0.155	-0.031				
						COLTSE4 3/4 2035	1.404	1.51	1.011	1.086	0.731	0.82	0.502	0.575	-0.079	0.09	-0.05	0.035	-0.115	-0.02				
						COLTSE3 3/4 2037	1.474	1.575	1.081	1.151	0.801	0.885	0.572	0.64	0.031	0.155	0.02	0.115	-0.045	0.045				

(S.A. Á. T., 2019)

Mis Funciones en la Mesa de divisas.

- ✓ Estructurar e implementar herramientas amigables para Spot a través de las cuales se realice seguimiento de P&G y posiciones.

[illegible]

(S.A. Á. T., 2019)

- ✓ Estructura e implementación de plantilla amigable para Forex para hacer el seguimiento de P&G.

DIRECTA										
FECHA	CLIENTE	MONEDA	MONTO	TASA BANCO	TASA CLIENTE	USD BANCO	USD CLIENTE	PYG	TRM	TOTAL COP
		JPY	23.145.645	108,79	106,23	212.755	217.882	5.127,1	3.390,00	17.380.921
		CAD	20.000	1,3166	1,3	15.191	15.385	194,0	3.390,00	657.568
		GBP	11.453.212	0,77553	0,75	8.882.310	8.589.909	-292.400,5	3.390,40	-991.354.663
		JPY	23.145.645	108,79	106,23	212.755	217.882	5.127,1	3.390,00	17.380.921
		AUD	567.900	1,45	1,42	823.455	806.418	-17.037,0	3.386,00	-57.687.282
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!
						#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		#iDIV/0!

(S.A. Á. T., 2019)

- ✓ Aprendizaje del Análisis técnico diario del mercado.

Mis funciones en la mesa de Liquidez.

- ✓ Ingreso y actualización de información en el flujo de caja, proyección.
- ✓ Consolidar la información principal de los pagos entrantes y salientes de los clientes y usuarios de la mesa de distribución y ventas, Comex.

Mis funciones en la mesa de Distribución.

- ✓ Estructurar el informe semanal de clientes y visitas de la mesa de distribución y ventas en los tiempos establecidos como insumo para el seguimiento de la gestión al interior del área.

<i>Ciclo</i>	<i>Fecha</i>	<i>Dirección</i>	<i>Actividades desarrolladas</i>
1	08/07/2019 - 06/09/2019	Comex	✓ Análisis curva LIBOR y TRM. ✓ Ayuda con realización de informes. ✓ Análisis de estrategias para el logro de los objetivos de la dirección. ✓ Análisis del desarrollo estratégico de acuerdo con las necesidades de COMEX, que logren el alcance del mercado actual.
			✓ Análisis del mercado ✓ Subir operaciones diarias a Seriva ✓ Hacer las impugnaciones de cada día. ✓ Apoyo en elaboración de matriz de los ingresos por portafolio. ✓ Estructura e implementación de una matriz para calcular el spread de diferentes referencias. Para BID y OFFER.
2	09/09/2019 - 04/10/2019	Mesa Tasa de Interés	✓ Estructurar e implementar herramientas amigables para Spot a través de las cuales se realice seguimiento de P&G y posiciones.
			✓ Estructurar e implementar herramientas amigables para Spot a través de las cuales se realice seguimiento de P&G y posiciones.

3

		✓ Estructura e implementación de plantilla amigable para Forex para hacer el seguimiento de P&G. ✓ Aprendizaje del Análisis técnico diario del mercado.
		✓ Ingreso y actualización de información en el flujo de caja y proyección.
06/11/2019 - 29/11/2019	Mesa de Liquidez	✓ Consolidar la información principal de los pagos entrantes y salientes de los clientes y usuarios de la mesa de distribución y ventas, Comex.
02/12/2019 - 09/12/2019	Todas las áreas de Tesorería	✓ Ajustes y análisis del proyecto de práctica (plan de mejora).
10/12/2019 - 03/01/2020	Distribución	Por desarrollar.

Logros y dificultades enfrentadas

➤ Logros:

1. Aprendizaje.
2. Experiencia
3. Conocimiento.
4. Análisis de mercado.
5. Información.

➤ Dificultades:

1. Llegar a la mesa de dinero, fue encontrarme con un lenguaje desconocido, palabras muy técnicas, pero fue superado, y sigue siendo un reto diario, porque siempre se aprende algo nuevo.