

Objetivo:

Actualizar los datos maestros de índices, tasas de cambio e interés dentro del sistema de información de la Empresa, como insumo para el cálculo de los procesos de conversión de tasas de interés y tipos de cambio, compra de divisas, pagos de proveedores en moneda extranjera, estimación de deuda en moneda extranjera, y aperturas de cuentas en el exterior

Alcance:

El proceso se inicia con actualización de tasas y monedas, partiendo de los índices suministrados de las fuentes autorizadas como son: El Banco de la República, Superintendencia Financiera de Colombia, Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE); estas cifras e indicadores del mercado son empleadas como insumo en el cálculo de pagos, valor de transacciones, depósitos de cuentas en el exterior, y para requerimientos internos por parte de las diferentes áreas de la empresa. Finalizando con el cargue de la información en el sistema SAP

Términos y definiciones:

- 1 1.DTF: Es un indicador que recoge el promedio semanal de las tasas de captación de los certificados de depósito a término (CDTs) con plazos de 90, 180 y 360 días de las entidades de crédito, corporaciones financieras, compañías de financiamiento comercial y es calculado por el Banco de la República.
- 2 2.DTF_90_E: A: Tasa de Captación a 90 días (E.A), Tasa de Interés
- 3 3.EUR: Euro, Moneda Comunidad Económica Europea
- 4 4.IBC: Referido a la tasa de interés base que emite la Superintendencia Financiera al crédito de consumo constituido por las operaciones activas de crédito realizadas con personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, incluyendo las efectuadas por medio de sistemas de tarjetas de crédito, en ambos casos, independientemente de su monto.
- 5 5.I.B.R: Tasa de Interés de referencia de corto plazo
- 6 6.IPC: El índice de precios al consumidor (IPC) mide la evolución del costo promedio de una canasta de bienes y servicios representativa del consumo final de los hogares,
- 7 7.IPC.BOGOTÁ: Inflación Bogotá
- 8 8.LIB_6_USD: Libor 6 Meses USD, Tipo de interés interbancario del mercado de Londres.
- 9 9.PIB.BOG: Producto interno Bruto Bogotá, PIB Bogotá - Base 2005 (Var real %)
- 10 10.PIB.NACIÓN: Producto interno Bruto Nacional. PIB Nación - Base 2015 (Var real %)
- 11 11. PRIM_6_USD: Tasa Prime 180 Días, Tasa de interés aplicado por los bancos en los Estados Unidos.
- 12 12. I.C.C.A: Interés de capital EAAÍndice de costo promedio
- 13 13. Tasa de cambio: Relación entre el precio de dos monedas que es determinado por la oferta y la demanda, con lo cual se mide la cantidad de pesos que se deben pagar por una unidad de moneda extranjera en territorio nacional.
- 14 14. T.C. PROMEDIO: Tasa de cambio diaria promedio Tasa de cambio (Promedio de Período)
- 15 15. TRM: A partir del 1 de marzo de 2018, la Tasa de Cambio Representativa del Mercado-TRM, corresponde al promedio ponderado de las operaciones de compra y venta de contado de dólares de los Estados Unidos de América a cambio de moneda legal colombiana, realizadas entre Intermediarios del Mercado Cambiario (IMC), así como de las operaciones que efectúan los IMC con las demás entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), distintas de IMC y aquellas que hacen los IMC con el Banco de la República o el Ministerio de Hacienda y Crédito Público-MHCP.
- 16 16. Tasas de interés: Es la expresión porcentual del interés aplicado sobre un capital. Las tasas de interés pueden estar expresadas en términos nominales o efectivos.
- 17 17. Tasas de Usura: Tasa de colocación de créditos por parte de los intermediarios del Sistema Financiero Colombiano. Incluye créditos de cartera ordinaria, tarjetas de crédito y créditos de tasa preferencial.
- 18 18. Tasa Efectiva: Es la tasa de interés que representa la rentabilidad obtenida en un periodo.
- 19 19. Tasa Nominal: Corresponde a una tasa de interés indicativa expresada en términos anuales, la cual indica la periodicidad de pago y la modalidad ya sea vencida o anticipada.
- 20 20. USD: Tasa Representativa del Mercado Tasa Representativa del Mercado
- 21 21. UVR: La unidad de valor real (UVR) es certificada por el Banco de la República y refleja el poder adquisitivo con base en la variación del índice de precios al consumidor (IPC) durante el mes calendario inmediatamente anterior al mes del inicio del período de cálculo. La UVR es una unidad de cuenta usada para calcular el costo de los créditos de vivienda que le permite a las entidades financieras mantener el poder adquisitivo del dinero prestado.

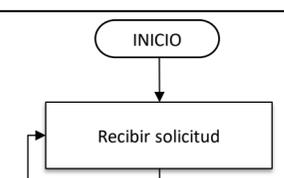
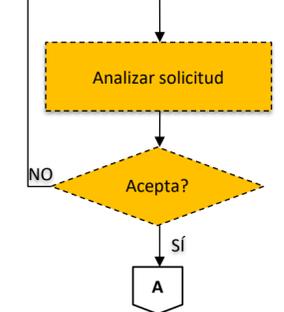
Políticas de Operación:

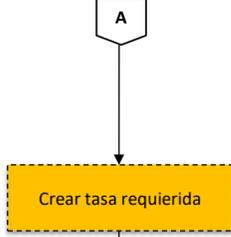
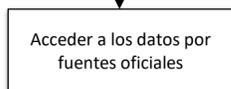
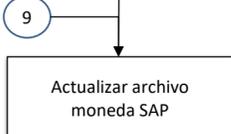
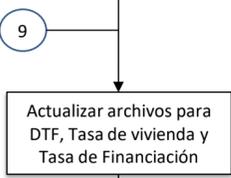
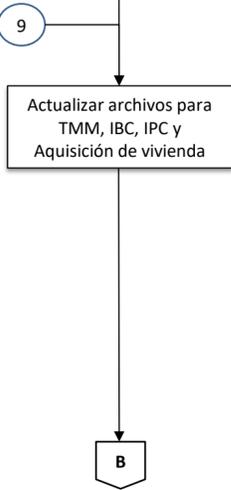
- La actualización de datos maestros de índices, tasas de cambio e interés, debe ser realizado diariamente por el profesional 22, de acuerdo a lo ordenado por el Comité de Riesgos Financieros. administración del riesgo previamente definidos por la Entidad. Se debe revisar que cada lineamiento expuesto en las políticas tenga claramente una actividad donde se desarrolle y se cumpla, de lo contrario se debe solicitar el ajuste pertinente.
- 2 Las solicitudes presentadas por otras direcciones de la empresa para la modificación o inclusión de nuevos índices, tasas de cambio e interés; deberán venir soportadas identificando su periodicidad y uso respectivo.
La periodicidad de las tasas va de acuerdo a su emisión por parte de los entes oficiales tales como: Banco de la República y Superintendencia Financiera de Colombia, Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE). Los tipos de cambio (TRM) y monedas disponibles se grabaran de manera diaria; las tasas como depósito a término fijo (DTF), tasa de vivienda, se grabaran de manera semanal; las tasas de mora (TMM), interés bancario corriente (IBC), índice de precios al consumidor (IPC) y Adquisición de vivienda diferente de VIS (Colocación en pesos Colombianos), se grabaran mensualmente; anualmente se graba la tasa de interés de capital (ICCA) y Tasa de vivienda según replanteamiento

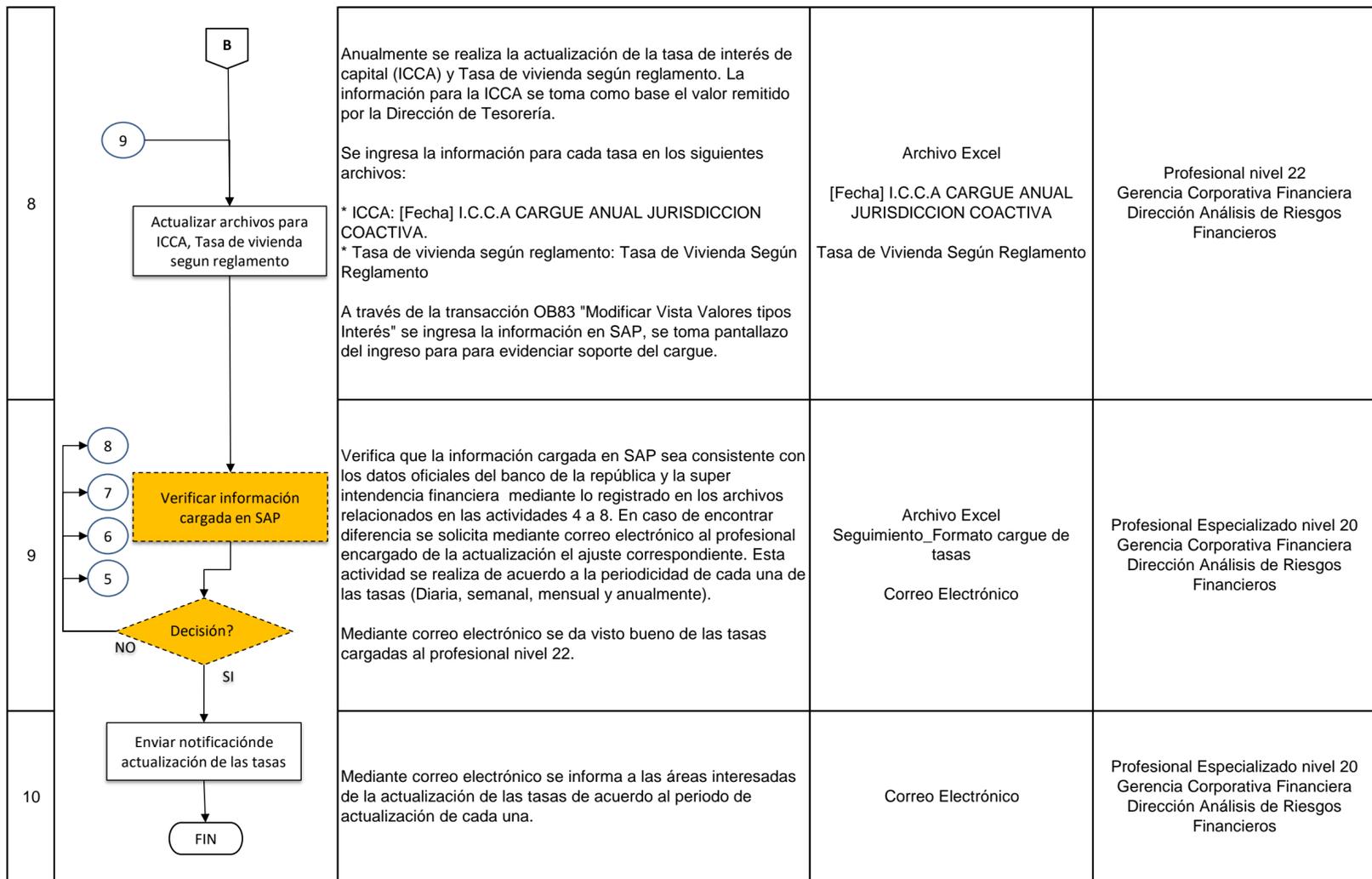
Documentos de soporte

CÓDIGO	NOMBRE	Actividades	ENTIDAD
MPFD0801F01	Memorando interno	1 - 2	EAAB

Actividades

#	Nombre de la actividad	Descripción	Registro	Responsable
1		Recibir solicitud por parte de las diferentes áreas de inclusión y/o modificación de tasas. La solicitud debe indicar el tipo de tasa, periodicidad y uso respectivo.	MPFD0801F01 Memorando interno	Director nivel 08 Gerencia Corporativa Financiera Dirección Análisis de Riesgos Financieros
2		<p>Se valida que la solicitud corresponda con los siguientes criterios de aceptación para la creación y/o modificación:</p> <ul style="list-style-type: none"> * Existencia de una fuente oficial donde se pueda confirmar cifras. * Cronología de la información. * Viabilidad de uso de la solicitud de tasa. * Indicar la periodicidad de la información. <p>De acuerdo al análisis realizado se acepta o rechaza la creación y/o modificación, dando respuesta al área remitente a través de MPFD0801F01 memorando interno.</p>	MPFD0801F01 memorando interno	Director nivel 08 Gerencia Corporativa Financiera Dirección Análisis de Riesgos Financieros

3		<p>Para iniciar con la creación de una nueva tasa se debe validar en el sistema SAP que no exista una asociada al requerimiento del área. En caso de no existir, el profesional nivel 22 registra la solicitud en SAP mediante la opción "Registrar mensaje de soporte", donde se diligencian las especificaciones del requerimiento para la nueva tasa. Posteriormente se realiza reunión con el funcionario encargado del modulo en SAP correspondiente a la creación de nuevas tasas, con la finalidad de validar los siguientes criterios de creación:</p> <ul style="list-style-type: none"> * Nombre. * Periodicidad. * Forma de cargue en SAP (Identificación de cargue) <p>Como resultado de la sesión, se establece la creación de la nueva tasa.</p>	Tasa creada	Profesional nivel 22 Gerencia Corporativa Financiera Dirección Análisis de Riesgos Financieros
4		<p>Se accede a la página del Banco de la Republica para obtener los datos de la Tasa Representativa del Mercado (TRM) y monedas disponibles.</p>	N/A	Profesional nivel 22 Gerencia Corporativa Financiera Dirección Análisis de Riesgos Financieros
5		<p>Diariamente se actualiza el archivo "Moneda SAP" ingresando la información de tasa de cambio y monedas disponibles. Ésta información es ingresada la sistema SAP a través de la transacción S_BCE_68000174 "Modificar Vsita Tipos de Cambio para la Conversión" se toma pantallazo del ingreso para para evidenciar soporte del cargue.</p>	Archivo excel Modena SAP	Profesional nivel 22 Gerencia Corporativa Financiera Dirección Análisis de Riesgos Financieros
6		<p>Semanalmente se realiza la actualización de las tasas de depósito a término fijo (DTF), tasa de vivienda y tasa de financiación. La información se toma de las pagina del banco de la república y la superintendencia financiera de colombia.</p> <p>Se ingresa la información para cada tasa en los siguientes archivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> *DTF: MONEDAS SAP [Fecha] DTF *Tasa de vivienda: [Fecha] PREST. VIVIENDA -semanal- IPC,TMMY IBC. *Tasa de Financiación: TASA DE FINANCIACIÓN [Fecha] <p>A través de la transacción OB83 "Modificar Vista Valores tipos Interés" se ingresa la información en SAP, se toma pantallazo del ingreso para para evidenciar soporte del cargue.</p>	Archivo excel MONEDAS SAP [Fecha] DTF [Fecha] PREST. VIVIENDA -semanal- IPC,TMMY IBC. TASA DE FINANCIACIÓN [Fecha]	Profesional nivel 22 Geencia Corporativa Financiera Dirección Análisis de Riesgos Financieros
7		<p>Mensualmente se realiza la actualización de las tasas de mora (TMM), interés bancario corriente (IBC), índice de precios al consumidor (IPC) y Addquisición de vivienda diferente de VIS (Colocación en pesos Colombianos). La información se toma de las pagina del banco de la república y la superintendencia financiera de colombia.</p> <p>Se ingresa la información para cada tasa en los siguientes archivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> * TMM: Tasa de interes de mora * IBC: [Fecha] PREST. VIVIENDA -semanal- IPC,TMMY IBC. * IPC: MONEDAS SAP [Fecha] DTF y [Fecha] PREST. VIVIENDA -semanal- IPC,TMMY IBC. * Addquisición de vivienda diferente de VIS: [Fecha] PREST. VIVIENDA -semanal- IPC,TMMY IBC * Tasa Representativa del Mercado: TRM Cierre [Fecha]. <p>A través de la transacción OB83 "Modificar Vista Valores tipos Interés" se ingresa la información en SAP, se toma pantallazo del ingreso para para evidenciar soporte del cargue.</p> <p>Para la Tasa Representativa del Mercado mensual (TRM), el cargue es realizado a través de la transacción S_BCE_68000174 "Modificar Vsita Tipos de Cambiopara la Conversión".</p>	Archivo excel Tasa de interes de mora MONEDAS SAP [Fecha] DTF [Fecha] PREST. VIVIENDA -semanal- IPC,TMMY IBC. TRM Cierre [Fecha]	Profesional nivel 22 Gerencia Corporativa Financiera Dirección Análisis de Riesgos Financieros


Control de cambios

FECHA	DESCRIPCIÓN Y JUSTIFICACIÓN DEL CAMBIO	VERSIÓN
26/05/2023	* Se crea control para análisis de solicitud de creación de nuevas tasas. * Se realiza modificación en la descripción del control para la verificación información cargada en SAP. * Se realiza mejor descripción de las actividades concernientes para la actualización de tasas, índices y monedas.	03

Control de revisión y aprobación

Elaboración	Revisión	Aprobación
HERNANDO ALBERTO SUAREZ MESA Profesional nivel 22 Dirección Análisis de Riesgos Financieros	JULIO CESAR CASTRO RODRIGUEZ Profesional especializado nivel 20 Dirección Análisis de Riesgos Financieros	WILLIAM DARIO SIERRA SOLANO Director Análisis de Riesgos Financieros (e)
11/05/2023	12/05/2023	26/05/2023

FIN