

OBJETIVO PROCESO: Orientar, analizar y aprobar recursos a través de créditos a los beneficiarios

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS: Aumentar el número de clientes

ACTOS DE CORRUPCIÓN

CONTEXTO ESTRATÉGICO (Condiciones económicas, sociales, culturales, políticas, ambientales, tecnológicas, Salud y Seguridad en el Trabajo)		IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO				ANÁLISIS DEL RIESGO INICIAL (inherente)				VALORACIÓN DEL RIESGO (residual)										ACCIONES DE MITIGACIÓN					SEGUIMIENTO Y REVISIÓN				
FACTOR EXTERNO (AMENAZA)	FACTOR INTERNO (DEBILIDAD)	CAUSAS	NOMBRE DEL RIESGO	DESCRIPCIÓN	CLASIFICACIÓN	CONSECUENCIAS O EFECTOS POTENCIALES	CALIFICACIÓN ANTES DE CONTROLES		TIPO	IMPACTO	EVALUACIÓN ZONA DE RIESGO	MEDIDAS DE RESPUESTA	NOMBRE DEL CONTROL EXISTENTE	CALIFICACIÓN DEL CONTROL	EVALUACIÓN			VALORACIÓN		NUEVA CALIFICACIÓN			ACCIONES	FECHA INICIAL	FECHA FINAL	RESPONSABLE	INDICADOR	PERIODICIDAD	DESCRIPCIÓN SEGUIMIENTO O EVALUACIÓN
							PROBABILIDAD	IMPACTO							SI	NO	TOTAL	CLASE DE CONTROL (PREVENTIVO o CORRECTIVO)	ESCALA AFECTADA (PROBABILIDAD o IMPACTO)	PROBABILIDAD	IMPACTO	ZONA DE RIESGO							

Las cajas nominadoras, no procesan las novedades reportadas.

Atraso en el envío de la información de novedades a las cajas nominadoras.

1. Errores en la actualización de la caja nominadora.

2. Causas de vencimiento inherente al proceso (meses de alta protección de salarios y embargos).

Imposibilidad o demoras en el recado

Las cajas nominadoras no envían cuotas descontadas a los funcionarios en nómina

Operativo

1. Incremento en el índice de cartera vencida (operativo 2)

2. Aumento de quejas y reclamos (legal 3)

3. Pérdida de imagen de la entidad (imagen 3)

12. Zona de riesgo extrema

Reducir el riesgo

Gestionar el cobro de la cartera vencida

¿Existe manuales instructivos o procedimiento para el manejo del control? (15)

15

¿Está(n) definido(s) el (los) responsable(s) de la ejecución y el seguimiento? (5)

5

¿El control es automático? (15)

0

¿El control manual? (10)

10

¿La frecuencia de ejecución del control y el seguimiento adecuado? (15)

15

¿Se cuenta con evidencia de la ejecución y seguimiento del control? (10)

10

¿En el tiempo que lleva la herramienta ha resultado ser efectiva? (30)

20

75 Preventivo

Impacto

3

3

9. Zona de riesgo alta

Reducir el riesgo

1. Realizar mesas de trabajo con los funcionarios responsables de actualizar las cajas nominadoras. Registro acta de reunión

2. Revisión e identificación de las causas de vencimiento de las obligaciones del mes. Registro informe de la actividad

1 01/01/2018 01/07/2018

1 30/06/2018 20/12/2018

2 01/01/2018 01/04/2018

2 20/04/2018 20/07/2018

01/07/2018 20/10/2018

01/10/2018 20/01/2018

Coordinador Grupo Crédito y Cartera

En la autoevaluación se determina la necesidad de modificar, actualizar o mantener en las mismas condiciones los factores de riesgos, si fue materializado en el periodo, si es necesario la apertura de investigaciones disciplinarias.

Coordinador Grupo Crédito y Cartera

FIRMAS

OSCAR FERNANDO RIOS OSORIO
Analista Crédito y Cartera
Quien lo Elaboro

CRISTHIAN DIZ CARBONELL
Gestor de Riesgos
Revisó Funcionario OFFLA

Mayor CARLOS ANTONIO ARDILA ROCHA
Grupo Crédito y Cartera
Coordinador Grupo (e)

Brigadier General YOLANDA CÁCERES MARTÍNEZ
Directora General

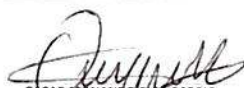
Coronel JOSE IGNACIO VÁSQUEZ RAMÍREZ
Subdirector Operativo
Responsable del Proceso

OBJETIVO PROCESO: Orientar, analizar y aprobar recursos a través de créditos a los beneficiarios
OBJETIVOS ESTRATÉGICOS: Aumentar el número de clientes

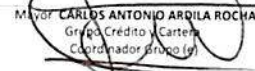
ACTOS DE CORRUPCIÓN

CONTEXTO ESTRATÉGICO (Condiciones económicas, sociales, culturales, políticas, ambientales, tecnológicas, Salud y Seguridad en el Trabajo)		IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO				ANÁLISIS DEL RIESGO INICIAL (inherente)				VALORACIÓN DEL RIESGO (residual)										ACCIONES DE MITIGACIÓN				SEGUIMIENTO Y REVISIÓN					
FACTOR EXTERNO (AMENAZA)	FACTOR INTERNO (DEBILIDAD)	CAUSAS	NOMBRE DEL RIESGO	DESCRIPCIÓN	CONSECUENCIAS O EFECTOS POTENCIALES	CALIFICACIÓN ANTES DE CONTROLES		TIPO IMPACTO	EVALUACIÓN ZONA DE RIESGO	MEDIDAS DE RESPUESTA	NOMBRE DEL CONTROL EXISTENTE	CALIFICACIÓN DEL CONTROL	EVALUACIÓN			VALORACIÓN		NUEVA CALIFICACIÓN		ZONA DE RIESGO	OPCIONES DE MANEJO	ACCIONES	FECHA INICIAL	FECHA FINAL	RESPONSABLE	INDICADOR	PERIODICIDAD	DESCRIPCIÓN SEGUIMIENTO O EVALUACIÓN	RESPONSABLE
				CORRUPCIÓN (acción u omisión+uso del poder+desviación de la gestión de lo público+el beneficio)		PROBABILIDAD	IMPACTO					CRITERIOS PARA LA EVALUACIÓN	SI	NO	TOTAL	CLASE DE CONTROL (PREVENTIVO o CORRECTIVO)	ESCALA AFECTADA (PROBABILIDAD o IMPACTO)	PROBABILIDAD	IMPACTO										
Cientes con exceso de descuentos en la nómina	Falta de aprobación de recursos para el funcionamiento del proceso	1. Funcionarios que reciban dádivas para beneficiar a usuarios de crédito 2. Incumplimiento a las políticas establecidas para la aprobación de créditos	Corrupción en la entidad	Por acción u omisión, y desviación de lo público se genere beneficio propio o un tercero sea favorecido en cuanto a las actividades económicas del proceso.	1. Cartera vencida de las obligaciones. (operativo 4) 2. Investigaciones disciplinarias (legal 3) 3. Pérdida de imagen del proceso (credibilidad 4)	3	4	Credibilidad o Imagen	12. Zona de riesgo extrema	Reducir el riesgo	Revisión por parte del Coordinador del Grupo de los Créditos antes de presentarlos en el comité	¿Existe manuales instructivos o procedimientos para el manejo del control? (15) ¿Está(n) definido(s) el (los) responsable(s) de la ejecución y el seguimiento?(5) ¿El control es automático? (15) ¿El control manual? (10) ¿La frecuencia de ejecución del control y el seguimiento es adecuado? (15) ¿Se cuenta con evidencia de la ejecución y seguimiento del control? (10) ¿En el tiempo que lleva la herramienta ha resultado ser efectiva? (30)	15 5 0 10 15 10 20		75	Preventivo	Impacto	3	3	9. Zona de riesgo alta	Reducir el riesgo	Realizar sensibilización interna al grupo de analista del proceso. Registro: acta de reunión	01/01/2018 01/07/2018	30/06/2018 25/12/2018	Créditos aprobados sin el cumplimiento de requisitos/total de créditos aprobados en el periodo	Semestral	En la autoevaluación se determina la necesidad de modificar, actualizar o mantener en las mismas condiciones los factores de riesgos, si fue materializado en el periodo, si es necesario la apertura de investigaciones disciplinarias.	Coordinador Grupo Crédito y Cartera	

FIRMAS


OSCAR FERNANDO PINOS OSORIO
Analista Crédito y Cartera
Quien lo Elabora


Patrocinero CRISTÓBAL DÍAZ CARBONELL
Gestor de Riesgos
Revisó Funcionario OFPLA


MAJOR CARLOS ANTONIO ARZILA ROCHA
Grupo Crédito y Cartera
Coordinador Grupo (e)


Brigadier General YOLANDA CÁCERES MARTÍNEZ
Directora General


Coronel JOSÉ IGNACIO VÁSQUEZ RAMÍREZ
Subdirector Operativo
Responsable del Proceso

