

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS: Incrementar los bienes y servicios con altos estándares de calidad.

OBJETIVO PROCESO: Otorgar créditos a los beneficiarios del programa hasta agotar los recursos apropiados en aras de contribuir a su bienestar, bajo el cumplimiento de los lineamientos establecidos y una adecuada administración de cartera derivada de los créditos colocados.

CONTEXTO ESTRATÉGICO		IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO					ANÁLISIS Y VALORACIÓN DEL RIESGO INICIAL (Inherente)		DISEÑO DE CONTROLES					ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE CONTROLES										ANÁLISIS Y VALORACIÓN DEL RIESGO FINAL (Residual)			SEGUIMIENTO Y REVISIÓN			
FACTOR EXTERNO (AMENAZA)	FACTOR INTERNO (DEBILIDAD)	No.	DESCRIPCIÓN	CLASIFICACIÓN	CAUSAS	CONSECUENCIAS O EFECTOS POTENCIALES	CALIFICACIÓN ANTES DE CONTROLES		ZONA DE RIESGO	ACTIVIDAD DE CONTROL	CLASE DE CONTROL (PREVENTIVO o DETECTIVO)	FECHA INICIAL	FECHA FINAL	CALIFICACIÓN DISEÑO DEL CONTROL			EJECUCIÓN DEL CONTROL	SOLIDEZ INDIVIDUAL DEL CONTROL			SOLIDEZ DEL CONJUNTO DE CONTROLES			CALIFICACIÓN DESPUÉS DE CONTROLES			INDICADOR	PERIODICIDAD	DESCRIPCIÓN SEGUIMIENTO O EVALUACIÓN	RESPONSABLE
							PROBABILIDAD	IMPACTO						CRITERIOS DE EVALUACIÓN	VALOR	TOTAL		CALIFICACIÓN DE LA EJECUCIÓN	CALIFICACIÓN SOLIDEZ	TOTAL SOLIDEZ INDIVIDUAL	PROMEDIO CONTROL INDIVIDUAL	PROMEDIO TOTAL CONTROLES	CALIFICACIÓN SOLIDEZ CONJUNTO DE CONTROLES	PROBABILIDAD	IMPACTO	ZONA DE RIESGO				
Decisiones políticas autorizadas para la supresión del proceso de créditos y/o la liquidación de la entidad.	Insuficientes recursos para la colocación de créditos.	1	La combinación de factores como decisiones políticas y legales, limitada apropiación presupuestal, sumado a la insuficiencia de recursos financieros, alcanzar el tope presupuestal, fallas en los sistemas de información y ante un eventual retiro masivo de funcionarios a cargo del proceso de créditos, puede conllevar a ejecución indebida de los dineros para el programa de créditos y/o administración inadecuada de la respectiva cartera.	Gestión	• Desconocimiento o inobservancia de los lineamientos internos para el otorgamiento de créditos y la administración de la cartera.	• Pérdida de imagen / credibilidad / confianza / clientes, usuarios insatisfechos.	4	4	Extremo	PROPÓSITO DEL CONTROL: Contar con personal capacitado con temas específicos y relacionados con el proceso de créditos. COMO: Promover actividades de capacitación y autoestudio del personal que interviene en el proceso de créditos. PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Semestral QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera. REGISTRO: Acta de Reunión.	Preventivo	01/01/2020 01/07/2020	30/06/2020 22/12/2020	¿Asignación del responsable? Asignado (15).	15	100	Fuerte	Fuerte	100	100										
														¿Segregación y autoridad del responsable? Adecuado (15).	15															
														¿Periodicidad? Oportuno (15).	15															
														¿Propósito? Prevenir (15) o Detectar (10).	15															
Expedición normativa legal que restrinja el proceso de créditos.	Fallas o falencias en el sistema de información y la administración de la cartera.	2	La combinación de factores como decisiones políticas y legales, limitada apropiación presupuestal, sumado a la insuficiencia de recursos financieros, alcanzar el tope presupuestal, fallas en los sistemas de información y ante un eventual retiro masivo de funcionarios a cargo del proceso de créditos, puede conllevar a ejecución indebida de los dineros para el programa de créditos y/o administración inadecuada de la respectiva cartera.	Gestión	• Falta de capacitación del personal que interviene en el proceso de créditos.	• Pérdida de imagen / credibilidad / confianza / clientes, usuarios insatisfechos.	4	4	Extremo	PROPÓSITO DEL CONTROL: Garantizar la idoneidad del personal que interviene en el proceso de créditos. COMO: Realizar actividades de verificación al personal del grupo, frente a la apropiación de los lineamientos y demás reglamentación interna. PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Semestral QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera. REGISTRO: Acta de Reunión.	Preventivo	01/01/2020 01/07/2020	30/06/2020 22/12/2020	¿Cómo se realiza la actividad de control? Confiable (15).	15	100	Fuerte	Fuerte	100	100										
														¿Qué pasa con las observaciones o desviaciones? Se investigan y resuelven (15).	15															
														¿Evidencia ejecución del Control? Completa (10) o Incompleta (5).	10															
														¿Asignación del responsable? Asignado (15).	15															
Apropiación presupuestal limitada o baja.	Inestabilidad laboral por baja remuneración del personal a cargo del proceso.	3	La combinación de factores como decisiones políticas y legales, limitada apropiación presupuestal, sumado a la insuficiencia de recursos financieros, alcanzar el tope presupuestal, fallas en los sistemas de información y ante un eventual retiro masivo de funcionarios a cargo del proceso de créditos, puede conllevar a ejecución indebida de los dineros para el programa de créditos y/o administración inadecuada de la respectiva cartera.	Gestión	• Pérdida de imagen / credibilidad / confianza / clientes, usuarios insatisfechos.	• Pérdida de imagen / credibilidad / confianza / clientes, usuarios insatisfechos.	4	4	Extremo	PROPÓSITO DEL CONTROL: Registrar, correctamente las operaciones contables. COMO: Conciliar las cifras registradas con el Grupo de Contabilidad y Costos. PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Trimestral QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera. REGISTRO: Acta de conciliación / Formato de conciliación.	Detectivo	02/01/2020 01/04/2020 01/07/2020 01/10/2020	31/03/2020 30/06/2020 30/09/2020 22/12/2020	¿Segregación y autoridad del responsable? Adecuado (15).	15	95	Fuerte	Moderado	50	72.5										
														¿Periodicidad? Oportuno (15).	15															
														¿Propósito? Prevenir (15) o Detectar (10).	10															
														¿Cómo se realiza la actividad de control? Confiable (15).	15															
Apropiación presupuestal limitada o baja.	Inestabilidad laboral por baja remuneración del personal a cargo del proceso.	4	La combinación de factores como decisiones políticas y legales, limitada apropiación presupuestal, sumado a la insuficiencia de recursos financieros, alcanzar el tope presupuestal, fallas en los sistemas de información y ante un eventual retiro masivo de funcionarios a cargo del proceso de créditos, puede conllevar a ejecución indebida de los dineros para el programa de créditos y/o administración inadecuada de la respectiva cartera.	Gestión	• Deterioro o pérdida de soportes de las solicitudes de crédito.	• Pérdida de imagen / credibilidad / confianza / clientes, usuarios insatisfechos.	4	4	Extremo	PROPÓSITO DEL CONTROL: Garantizar la integridad del acervo documental de las solicitudes de créditos. COMO: Realizar visita de verificación al archivo central de la entidad. PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Anual QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera. REGISTRO: Acta verificación.	Detectivo	02/01/2020	22/12/2020	¿Qué pasa con las observaciones o desviaciones? Se investigan y resuelven (15).	15	95	Fuerte	Moderado	50	72.5										
														¿Evidencia ejecución del Control? Completa (10) o Incompleta (5).	10															
														¿Asignación del responsable? Asignado (15).	15															
														¿Segregación y autoridad del responsable? Adecuado (15).	15															

Firmas:

APSO, MONICA ALEXANDRA CHADENAS DIAZ
Funcionaria Grupo Créditos y Cartera
Elaboró

Coronel LUISA FERNANDA SALAMENCIA PÉREZ
Coordinador Grupo Créditos y Cartera
Revisó

Coronel JOSE MANUEL ORTIZ MENA
Subdirector Operativo
Revisó

Coronel JOSE IGNACIO VÁSQUEZ RAMÍREZ
Director General
Aprobó