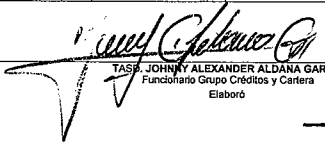


OBJETIVOS ESTRATÉGICOS:Incrementar los bienes y servicios con altos estándares de calidad.

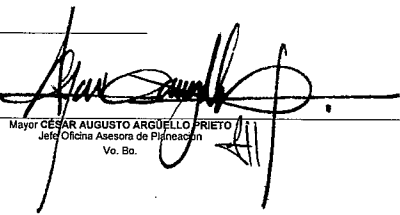
OBJETIVO PROCESO:Otorgar créditos a los beneficiarios del programa hasta agotar los recursos apropiados en aras de contribuir a su bienestar, bajo el cumplimiento de los lineamientos establecidos y una adecuada administración de cartera derivada de los créditos colocados.

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.	NOMBRE DEL RIESGO	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		ZONA DE RIESGO	OPCIONES DE TRATAMIENTO	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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Decisiones políticas que determinen la supresión del proceso y/o la liquidación de la entidad. Expedición normativa legal que restringe el proceso de créditos. Apropiación presupuestal limitada o baja.	Insuficientes recursos para la colocación de créditos. Copar el techo presupuestal autorizado para la colocación de créditos Fallas o falencias en el sistema de información para la colocación de créditos y la administración de la cartera. Inestabilidad laboral por remuneración del personal a cargo del proceso.	1	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.	• Afectación a los objetivos estratégicos de la entidad.	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 autostudio 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	29/01/2021 01/07/2021	30/06/2021 22/12/2021	¿Asignación del responsable? Asignado (15) ¿Segregación y autoridad del responsable? Adecuado (15) ¿Periodicidad? Oportuno (15) ¿Propósito? Prevenir (15) o Detectar (10) ¿Cómo se realiza la actividad de control? Confiable (15) ¿Qué pasa con las observaciones o desviaciones? Se investigan y resuelven (15) ¿Evidencia ejecución del Control? Completa (10) o Incompleta (5)	15 15 15 15 15 15 10	100	Fuerte	Fuerte	100	100																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
											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	29/01/2021 01/07/2021	30/06/2021 22/12/2021	¿Asignación del responsable? Asignado (15) ¿Segregación y autoridad del responsable? Adecuado (15) ¿Periodicidad? Oportuno (15) ¿Propósito? Prevenir (15) o Detectar (10) ¿Cómo se realiza la actividad de control? Confiable (15) ¿Qué pasa con las observaciones o desviaciones? Se investigan y resuelven (15) ¿Evidencia ejecución del Control? Completa (10) o Incompleta (5)	15 15 15 15 15 15 10	100	Fuerte	Fuerte	100	100																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								

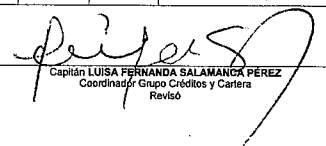
Firmas:



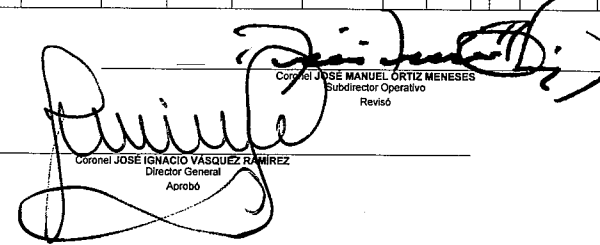
TASSI JOHN Y ALEXANDER ALDANA GARCIA
Fundador Grupo Créditos y Cartera
Elaboró



Mayor CESAR AUGUSTO ARGÜELLO PRIETO
Jefe Oficina Asesora de Planeación
Vo. Bo.



Capitán LUISA FERNANDA SALAMANCA PEREZ
Coordinador Grupo Créditos y Cartera
Revisó



Coronel JOSÉ IGNACIO VASQUEZ RAMIREZ
Subdirector Operativo
Aprobó