

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 dichos créditos.

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 CORRUPCIÓN (acción u omisión+uso del poder+desviación de la gestión de lo público+el beneficio privado)	CLASIFICACIÓN	CAUSAS	CONSECUENCIAS O EFECTOS POTENCIALES	CALIFICACIÓN ANTES DE CONTROLES PROBABILIDAD IMPACTO ZONA DE RIESGO	ACTIVIDAD DE CONTROL	CLASE DE CONTROL (PREVENTIVO o DETEKTIVO)	FECHA INICIAL	FECHA FINAL	CALIFICACIÓN DISEÑO DEL CONTROL		EJECUCIÓN DEL CONTROL	SOLIDEZ INDIVIDUAL DEL CONTROL		SOLIDEZ DEL CONJUNTO DE CONTROLES		CALIFICACIÓN DESPUES DE CONTROLES		ANÁLISIS Y VALORACIÓN DEL RIESGO FINAL (Residual)			SEGUIMIENTO Y REVISIÓN		
													CRITERIOS DE EVALUACIÓN	VALOR	TOTAL	CALIFICACIÓN DE LA EJECUCIÓN	CALIFICACIÓN SOLIDEZ	TOTAL SOLIDEZ INDIVIDUAL	PROMEDIO CONTROL INDIVIDUAL	PROMEDIO TOTAL CONTROL S	CALIFICACIÓN SOLIDEZ CONJUNTO DE CONTROLES	PROBABILIDAD IMPACTO ZONA DE RIESGO OPCIONES DE TRATAMIENTO	INDICADOR	PERIODICIDAD	DESCRIPCIÓN SEGUIMIENTO O EVALUACIÓN		
Presentación de documentación alterada y/o requerimiento del crédito para que se omitan los controles del procedimiento establecido.	Omitir la verificación de los requisitos y/o no advertir novedades o inconsistencias permitiendo continuar el trámite de solicitud de crédito.	1	Possibilidad de recibir o solicitar información falsa o beneficiario no autorizado para tramitar créditos sin el lleno de los requisitos.	Validación o aval de requisitos para el trámite de créditos por parte de los funcionarios a cargo, no advirtiendo las inconsistencias y/o novedades, con el propósito de permitir la aprobación de créditos.	Corrupción	Omitir los controles del procedimiento para el trámite y otorgamiento de créditos.	Investigaciones con alcance disciplinario, penal o fiscal según la situación que se presente. Detrimiento patrimonial de la entidad.	3 4 Extremo	PROPÓSITO DEL CONTROL: Determinar el cumplimiento de lo reglamentado para el otorgamiento de créditos. COMO: Verificación aleatoria del lleno de los requisitos al 10% de las solicitudes de créditos aprobadas. PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Semestral QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera REGISTRO: Acta de verificación	Detectivo	02/01/2020	06/07/2020	¿Asignación del responsable? Asignado (15) ¿Segregación y autoridad del responsable? Adecuado (15). ¿Periodicidad? Oportuno (15). ¿Propósito? Prevenir (15) o Detectar (10). ¿Como se realiza la actividad de control? Confiable (15). ¿Qué pasa con las observaciones o desviaciones? Se investigan y resuelven (15).	15 15 15 10 15	95	Fuente	Moderado	50	72.5	72.5	Moderado	2 4 Alto Reducir	N/A	En autoevaluación y revisión por la dirección 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.			
Requerimientos de clientes con créditos vigentes con la entidad, que buscan que la obligación a su nombre sea modificada eliminada.	Manipulación indebida de los valores del crédito por parte de los funcionarios a cargo de la administración de la cartera y/o el administrador del sistema.	2	Possibilidad de recibir o solicitar información falsa o beneficiario no autorizado para tramitar créditos en condiciones de crédito situado en los sistemas de información.	Alterar los sistemas de información en los que se administra la cartera de los créditos otorgados, por parte de los funcionarios a cargo o el administrador del sistema, con el fin de hacer modificaciones o eliminar la obligación en beneficio de un cliente en particular.	Corrupción	Omitir los controles o fiscal según la situación que se presente para administración de la cartera.	Investigaciones con alcance disciplinario, penal o fiscal según la situación que se presente. Detrimiento patrimonial de la entidad u otros clientes.	3 5 Extremo	PROPÓSITO DEL CONTROL: Determinar el cumplimiento de lo reglamentado para la administración de la cartera. COMO: verificación aleatoria a una muestra de 0.5% del total de las obligaciones vigentes por créditos otorgados. PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Semestral QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera REGISTRO: Acta de verificación	Detectivo	02/01/2020	06/07/2020	¿Evidencia ejecución del Control? Completa (10) o Incompleta (5). ¿Asignación del responsable? Asignado (15). ¿Segregación y autoridad del responsable? Adecuado (15). ¿Periodicidad? Oportuno (15). ¿Propósito? Prevenir (15) o Detectar (10). ¿Como 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).	10 15 15 10 15 15 10	95	Fuerte	Moderado	50	72.5	72.5	Moderado	2 5 Alto Reducir	N/A				

Firmas

Elaboro

Coronel OLGA LUCIA HERNÁNDEZ BENAVIDES
Jefe Oficina Asesora de Planeación
Vº. Bº

Capitán LUISA FERNANDA SALAMANCA PÉREZ
Coordinadora Grupo Créditos y Cartera
Revisó

Revis

Coronel JOSÉ MANUEL ORTIZ MENESES
Subdirector Operativo
Reunión

Review

Coronel JOSÉ IGNACIO VÁSQUEZ RAMÍREZ
Director General
Asesó

Aerob