

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 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		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
Presentación de documentación falsa o alterada o otorgamiento de un requerimiento del crédito para que se omitan los controles del procedimiento.	Obviar la verificación de la documentación requerida para el trámite de créditos, inadvirtiéndole las inconsistencias y novedades, con el propósito de permitir la aprobación de créditos.	1	Validación o aval por parte de los funcionarios a cargo de las actividades para el trámite de créditos, inadvirtiéndole las inconsistencias y novedades, con el propósito de permitir la aprobación de créditos.	Corrupción	Omitir los controles de procedimientos para el trámite y otorgamiento de créditos y para la administración de la cartera.	Investigaciones con alcance disciplinario, penal o fiscal según la situación que se presente.	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: Trimestral QUIEN EJECUTA: Coordinadora Grupo Créditos y Cartera REGISTRO: Acta de verificación.	Detectivo	22/01/2021 05/04/2021 01/07/2021 01/10/2021	31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 22/12/2021	¿Asignación del responsable? Asignado (15).	15	Fuerte	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.	Coordinadora Grupo Créditos y Cartera	
														¿Segregación y autoridad del responsable? Adecuado (15).	15														¿Periodicidad? Oportuno (15).
Requerimientos de clientes con créditos vigentes con la entidad, para modificar las cifras, reducir o eliminar la obligación.	Manipulación indebida de las cifras del crédito de los funcionarios a cargo.		Alterar los sistemas de información en los que se administran las cifras de los créditos otorgados, por parte de los funcionarios a cargo o el administrador del sistema, con el fin de hacer modificaciones en los valores en beneficio de un cliente en particular y en detrimento de la entidad u otros clientes.							PROPÓSITO DEL CONTROL: Determinar el cumplimiento de lo reglamentado para la administración de la cartera. COMO: Verificación aleatoria a una muestra del 2% del total de las obligaciones vigentes por créditos otorgados. PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Trimestral QUIEN EJECUTA: Coordinadora Grupo Créditos y Cartera REGISTRO: Acta de verificación.	Detectivo	22/01/2021 05/04/2021 01/07/2021 01/10/2021	31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 22/12/2021	¿Asignación del responsable? Asignado (15).	15	Fuerte	Moderado	50	72,5	72,5	Moderado	2	4	Alto	Reducir	N/A			
															¿Segregación y autoridad del responsable? Adecuado (15).	15													
															¿Periodicidad? Oportuno (15).	15													
															¿Propósito? Prevenir (15) o Detectar (10).	10													
															¿Cómo se realiza la actividad de control? Confiable (15).	15													
															¿Qué pasa con las observaciones o desviaciones? Se investigan y resuelven (15).	15													
															¿Evidencia ejecución del Control? Completa (10) o Incompleta (5).	10													

Firmas:

TASD. JOHNNY ALEXANDER ALDANA GARCÍA
Funcionario Grupo Créditos y Cartera
Elaboró

Capitán LUISA FERNANDA SALAMANCA PÉREZ
Coordinadora Grupo Créditos y Cartera
Revisó

Coronel DIDIER ALBERTO ESTRADA ALVAREZ
Subdirector Operativo (E)
Revisó

Mayor EDWARD MAURICIO DÁVILA SÁNCHEZ
Jefe Oficina Asesora de Planeación (E)
Vo. Bo.

Coronel JOSÉ IGNACIO VÁSQUEZ RAMÍREZ
Director General
Aprobó