

**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	PROBABILIDAD	IMPACTO	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										
														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												
Insuficientes recursos para la colocación de créditos.	Decisiones políticas autorizadas para la supresión del proceso de créditos y/o la liquidación de la entidad.	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 eventual retiro masivo de funcionarios a cargo del proceso de créditos, puede conllevar a la 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.  • 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.  • Inadecuada operación de los sistemas de información al registrar operaciones contables.  • Deterioro o pérdida de soportes de las solicitudes de crédito.	• Pérdida de imagen / credibilidad / confianza / clientes, usuarios insatisfechos.  • Afectación a los objetivos estratégicos de la entidad.  • Pérdidas Económicas.	4	4	Extremo	<p>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.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Semestral</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta de Reunión.</p> <p>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.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Semestral</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta de Reunión.</p> <p>PROPÓSITO DEL CONTROL: Registrar, correctamente las operaciones contables. COMO: Conciliar las cifras registradas con el Grupo de Contabilidad y Costos.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Trimestral</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta de conciliación / Formato de conciliación.</p> <p>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.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Anual</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta verificación.</p>	Preventivo	01/01/2020 01/07/2020	30/06/2020 22/12/2020	¿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																	
Insuficientes recursos para la colocación de créditos.	Decisiones políticas autorizadas para la supresión del proceso de créditos y/o la liquidación de la entidad.	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 eventual retiro masivo de funcionarios a cargo del proceso de créditos, puede conllevar a la 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.  • Inadecuada operación de los sistemas de información al registrar operaciones contables.  • Deterioro o pérdida de soportes de las solicitudes de crédito.	• Pérdida de imagen / credibilidad / confianza / clientes, usuarios insatisfechos.  • Afectación a los objetivos estratégicos de la entidad.  • Pérdidas Económicas.	4	4	Extremo	<p>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.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Semestral</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta de Reunión.</p> <p>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.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Semestral</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta de Reunión.</p> <p>PROPÓSITO DEL CONTROL: Registrar, correctamente las operaciones contables. COMO: Conciliar las cifras registradas con el Grupo de Contabilidad y Costos.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Trimestral</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta de conciliación / Formato de conciliación.</p> <p>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.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Anual</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta verificación.</p>	Preventivo	01/01/2020 01/07/2020	30/06/2020 22/12/2020	¿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																	
Insuficientes recursos para la colocación de créditos.	Decisiones políticas autorizadas para la supresión del proceso de créditos y/o la liquidación de la entidad.	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 eventual retiro masivo de funcionarios a cargo del proceso de créditos, puede conllevar a la 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.  • Inadecuada operación de los sistemas de información al registrar operaciones contables.  • Deterioro o pérdida de soportes de las solicitudes de crédito.	• Pérdida de imagen / credibilidad / confianza / clientes, usuarios insatisfechos.  • Afectación a los objetivos estratégicos de la entidad.  • Pérdidas Económicas.	4	4	Extremo	<p>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.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Semestral</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta de Reunión.</p> <p>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.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Semestral</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta de Reunión.</p> <p>PROPÓSITO DEL CONTROL: Registrar, correctamente las operaciones contables. COMO: Conciliar las cifras registradas con el Grupo de Contabilidad y Costos.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Trimestral</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta de conciliación / Formato de conciliación.</p> <p>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.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Anual</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta verificación.</p>	Preventivo	01/01/2020 01/07/2020	30/06/2020 22/12/2020	¿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	95	Fuerte	Moderado	50	72.5	89	Moderado	3	4	Extremo	Reducir	Calidad de Cartera	Trimestral	En la autoevaluación y revisión por la dirección se determina la necesidad de modificar, actualizar o mantener las mismas condiciones de riesgos, si fue materializado en el periodo, si es necesario la apertura de investigaciones disciplinarias.	Coordinadora Grupo Créditos y Cartera							
Insuficientes recursos para la colocación de créditos.	Decisiones políticas autorizadas para la supresión del proceso de créditos y/o la liquidación de la entidad.	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 eventual retiro masivo de funcionarios a cargo del proceso de créditos, puede conllevar a la 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.  • Inadecuada operación de los sistemas de información al registrar operaciones contables.  • Deterioro o pérdida de soportes de las solicitudes de crédito.	• Pérdida de imagen / credibilidad / confianza / clientes, usuarios insatisfechos.  • Afectación a los objetivos estratégicos de la entidad.  • Pérdidas Económicas.	4	4	Extremo	<p>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.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Semestral</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta de Reunión.</p> <p>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.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Semestral</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta de Reunión.</p> <p>PROPÓSITO DEL CONTROL: Registrar, correctamente las operaciones contables. COMO: Conciliar las cifras registradas con el Grupo de Contabilidad y Costos.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Trimestral</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta de conciliación / Formato de conciliación.</p> <p>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.</p> <p>PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Anual</p> <p>QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera.</p> <p>REGISTRO: Acta verificación.</p>	Preventivo	02/01/2020	22/12/2020	¿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 10 15 15 10	95	Fuerte	Moderado	50	72.5																	

Firmas:

APSO MONICA ALEXANDRA CORDENAS DIAZ  
Funcionaria Grupo Créditos y Cartera  
Elaboró

Capitán LUISA FERNANDA SALAMINCA PÉREZ  
Coordinador Grupo Créditos y Cartera  
Revisó

Coronel JOSE MANUEL ORTIZ MENA  
Subdirector Operativo  
Revisó

Coronel JOSE IGNACIO VÁSQUEZ RAMÍREZ  
Director General  
Aprobó

Jefe Oficina Asesora de Planeación  
Vo. Bo.