MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL

FONDO ROTATORIO DE LA POLICÍA

MAPA DE RIESGOS DE GESTIÓN PROCESO CRÉDITOS

Dependencia: Grupo Créditos y Cartera

Fecha levantamiento: 2021-01-29 (AÑO / MES / DÍA)

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			
							CALIFICACIÓN ANTES DE CONTROLES							CALIFICACIÓN DISEÑO DEL CONTROL			EJECUCIÓN DEL CONTROL	SOLIDEZ INDIVIDUAL DEL CONTROL			SOLIDEZ DEL CONJUNTO DE CONTROLES		CALIFICACIÓN DESPUÉS DE CONTROLES							
FACTOR EXTERNO (AMENAZA)	FACTOR INTERNO (DEBILIDAD)	No.	NOMBRE DEL RIESGO	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	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	OPCIONES DE TRATAMIENTO	INDICADOR	PERIODICIDAD	DESCRIPCIÓN SEGUIMIENTO O EVALUACIÓN	RESPONSABLE
Decisiones políticas que determinen la supresión del proceso y/o la liquidación de la entidad. Expedición normativa legal que restringa 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 baja 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.	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 sitemas 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. • Afectación a los objetivos estratégicos de la entidad. • Pérdidas Económicas.	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	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	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 en las mismas condiciones los factores de riesgos, si fue materializado en el período, si es necesario la apertura de investigaciones disciplinarias.	Coordinadora Grupo Créditos y Cartera
						• Desconocimiento o inobservancia de los lineamientos internos para el otorgamiento de créditos y la administración de la cartera.					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										
						• Inadecuada operación de los sistemas de información al realizar registros contables.					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	29/01/2021 05/04/2021 01/07/2021 01/10/2021	31/03/2021 30/06/2021 31/09/2021 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 10 15 15 10	95	Fuerte	Moderado	50	72,5										
						• Deterioro o pérdida de soportes de las solicitudes de crédito.					PROPÓSITO DEL CONTROL: Garantizar la integridad del acervo documental de las solicitudes de créditos. COMO: Realizar visita de verificación de las condiciones en las que se custodian y conservan las solicitudes de crédito que reposan en el archivo Central de la entidad y archivo de Gestión del grupo Créditos y Cartera. PERIODICIDAD DE APLICACIÓN: Anual QUIEN EJECUTA: Coordinador Grupo Créditos y Cartera. REGISTRO: Acta verificación.	Detectivo	29/01/2021	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 10 15 15 10	95	Fuerte	Moderado	50	72,5										

Firmas:

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

Capitán LUISA FERNANDA SALAMANCA PÉREZ
Coordinador Grupo Créditos y Cartera
Revisó

Coronel JOSÉ MANUEL ORTIZ MENESES
Subdirector Operativo
Revisó

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

Coronel JOSÉ IGNACIO VASQUEZ RAMÍREZ
Director General
Aprobó