

OBJETIVO PROCESO: Orientar, analizar y aprobar recursos a través de créditos a los beneficiarios
OBJETIVOS ESTRATÉGICOS: Aumentar el número de clientes

ACTOS DE CORRUPCIÓN

CONTEXTO ESTRATEGICO (Condiciones económicas, sociales, culturales, políticas, ambientales, tecnológicas, Salud y Seguridad en el Trabajo)		IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO			ANÁLISIS DEL RIESGO INICIAL (inherente)				VALORACIÓN DEL RIESGO (residual)						ACCIONES DE MITIGACIÓN				SEGUIMIENTO Y REVISIÓN										
FACTOR EXTERNO (AMENAZA)	FACTOR INTERNO (DEBILIDAD)	CAUSAS	NOMBRE DEL RIESGO	DESCRIPCIÓN	CLASIFICACIÓN	CONSECUENCIAS O EFECTOS POTENCIALES	CALIFICACIÓN ANTES DE CONTROLES		TIPO IMPACTO	EVALUACIÓN ZONA DE RIESGO	MEDIDAS DE RESPUESTA	NOMBRE DEL CONTROL EXISTENTE	CALIFICACIÓN DEL CONTROL	EVALUACIÓN			VALORACIÓN		NUEVA CALIFICACIÓN		ZONA DE RIESGO OPCIONES DE MANEJO	ACCIONES	FECHA INICIAL	FECHA FINAL	RESPONSABLE	INDICADOR	PERIODICIDAD	DESCRIPCIÓN SEGUIMIENTO O EVALUACIÓN	RESPONSABLE
							PROBABILIDAD	IMPACTO						SI	NO	TOTAL	CLASE DE CONTROL (PREVENTIVO o CORRECTIVO)	ESCALA AFECTADA (PROBABILIDAD o IMPACTO)	PROBABILIDAD	IMPACTO									

Las cajas nominadoras, no procesan las novedades reportadas.
Atraso en el envío de la información de novedades a las cajas nominadoras.
1. Errores en la actualización de la caja nominadora.
2. Causas de vencimiento inherente al proceso (meses de alta protección de salarios y embargos).
Imposibilidad o demoras en el recaudo

Las cajas nominadoras no envían cuotas descontadas a los funcionarios en nómina
Operativo
1. Incremento en el índice de cartera vencida (operativo 2)
2. Aumento de quejas y reclamos (legal 3)
3. Pérdida de imagen de la entidad (imagen 3)

Legal
12. Zona de riesgo extrema
Reducir el riesgo

Gestionar el cobro de la cartera vencida
¿Existe manuales instructivos o procedimiento para el manejo del control? (15) 15
¿Está(n) definido(s) el (los) responsable(s) de la ejecución y el seguimiento?(5) 5
¿El control es automático? (15) 0
¿El control manual? (10) 10
¿La frecuencia de ejecución del control y el seguimiento es adecuada? (15) 15
¿Se cuenta con evidencia de la ejecución y seguimiento del control? (10) 10
¿En el tiempo que lleva la herramienta ha resultado ser efectiva? (30) 20

Preventivo Impacto 3 3
9. Zona de riesgo alta
Reducir el riesgo

1. Realizar mesas de trabajo con los funcionarios responsables de actualizar las cajas nominadoras. Registro acta de reunión
2. Revisión e identificación de las causas de vencimiento de las obligaciones del mes. Registro informe de la actividad
1 01/01/2018 1 30/06/2018
01/07/2018 20/12/2018
2 01/01/2018 2 20/04/2018
01/07/2018 20/10/2018
01/10/2018 20/01/2018
Coordinador Grupo Crédito y Cartera

Semestral / Trimestral
En la autoevaluación 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.
Coordinador Grupo Crédito y Cartera

FIRMAS

OSCAR FERNANDO RIOS OSORIO
Analista Crédito y Cartera
Quien lo Elaboro

Patrolero CRISTHIAN DIZ CARBONELL
Gestor de Riesgos
Reviso Funcionario OFPLA

Mayor CARLOS ANTONIO ARDILA ROCHA
Grupo Crédito y Cartera
Coordinador Grupo (e)

Brigadier General YOLANDA CÁCERES MARTÍNEZ
Directora General

Coronel JOSÉ IGNACIO VASQUEZ RAMÍREZ
Subdirector Operativo
Responsable del Proceso

OBJETIVO PROCESO: Orientar, analizar y aprobar recursos a través de créditos a los beneficiarios
OBJETIVOS ESTRATÉGICOS: Aumentar el número de clientes

ACTOS DE CORRUPCIÓN

CONTEXTO ESTRATÉGICO (Condiciones económicas, sociales, culturales, políticas, ambientales, tecnológicas, Salud y Seguridad en el Trabajo)		IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO			ANÁLISIS DEL RIESGO INICIAL (inherente)					VALORACIÓN DEL RIESGO (residual)							ACCIONES DE MITIGACIÓN				SEGUIMIENTO Y REVISIÓN							
FACTOR EXTERNO (AMENAZA)	FACTOR INTERNO (DEBILIDAD)	CAUSAS	NOMBRE DEL RIESGO	DESCRIPCIÓN	CONSECUENCIAS O EFECTOS POTENCIALES	CALIFICACIÓN ANTES DE CONTROLES		TIPO IMPACTO	EVALUACIÓN ZONA DE RIESGO	MEDIDAS DE RESPUESTA	NOMBRE DEL CONTROL EXISTENTE	CALIFICACIÓN DEL CONTROL	EVALUACIÓN			VALORACIÓN		NUEVA CALIFICACIÓN			ACCIONES	FECHA INICIAL	FECHA FINAL	RESPONSABLE	INDICADOR	PERIODICIDAD	DESCRIPCIÓN SEGUIMIENTO O EVALUACIÓN	RESPONSABLE
						PROBABILIDAD	IMPACTO						SI	NO	TOTAL	CLASE DE CONTROL (PREVENTIVO o CORRECTIVO)	ESCALA AFECTADA (PROBABILIDAD o IMPACTO)	PROBABILIDAD	IMPACTO	ZONA DE RIESGO								
Cientes con exceso de descuentos en la nómina.	Falta de aprobación de recursos para el funcionamiento del proceso.	1. Funcionarios que reciban dádivas para beneficiar a usuarios de crédito. 2. Incumplimiento a las políticas establecidas para la aprobación de créditos.	Corrupción en la entidad	Por acción u omisión, y desviación de lo público se genere beneficio propio o un tercero sea favorecido en cuanto a las actividades económicas del proceso.	1. Cartera vencida de las obligaciones. (operativo 4) 2. Investigaciones disciplinarias (legal 3) 3. Pérdida de imagen del proceso (credibilidad 4)	3	4	Credibilidad o Imagen	12. Zona de riesgo extrema	Reducir el riesgo	Revisión por parte del Coordinador del Grupo de los Créditos antes de presentarlos en el comité	¿Existe manuales instructivos o procedimientos para el manejo del control? (15) 15 ¿Está(n) definido(s) el (los) responsable(s) de la ejecución y el seguimiento?(5) 5 ¿El control es automático? (15) 0 ¿El control manual? (10) 10 ¿La frecuencia de ejecución del control y el seguimiento adecuado? (15) 15 ¿Se cuenta con evidencia de la ejecución y seguimiento del control? (10) 10 ¿En el tiempo que lleva la herramienta ha resultado ser efectiva? (30) 20	75	Preventivo	Impacto	3	3	9. Zona de riesgo alta	Reducir el riesgo	Realizar sensibilización interna al grupo de analista del proceso. Registro: acta de reunión	01/01/2018 01/07/2018	30/06/2018 25/12/2018	Coordinador Grupo Crédito y Cartera	Créditos aprobados sin el cumplimiento de requisitos/total de créditos aprobados en el periodo	Semestral	En la autoevaluación 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.	Coordinador Grupo Crédito y Cartera	

FIRMAS


 OSCAR FERNANDO PINOS OSORIO
 Analista Crédito y Cartera
 Quien lo Elabora


 Patrillero CRISTÓBAL DÍAZ CARBONELL
 Gestor de Riesgos
 Revisó Funcionario OFPLA


 Mayor CARLOS ANTONIO ARZOLA ROCHA
 Grupo Crédito y Cartera
 Coordinador Grupo (e)


 Brigadier General YOLANDA CÁCERES MARTÍNEZ
 Directora General


 Coronel JOSÉ IGNACIO VÁSQUEZ RAMÍREZ
 Subdirector Operativo
 Responsable del Proceso

