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		ZONA DE RIESGO	OPCIONES DE TRATAMIENTO	INDICADOR	PERIODICIDAD	DESCRIPCIÓN SEGUIMIENTO O EVALUACIÓN	RESPONSABLE						
								PROBABILIDAD	IMPACTO	ZONA DE RIESGO					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 requerimiento del solicitante del crédito para que se omitan los controles del procedimiento.	Obviar la verificación de la documentación requerida para el otorgamiento de un crédito u omitir las calificaciones o tramitar sin el lleno de los requisitos.	1	Potencialidad de recibir o solicitar cualquier crédito o beneficio a nombre propio o de terceros por la ejecución indebida de los dineros para el programa de créditos y/o administración inadecuada de la respectiva cartera.	Validación o aval por parte de los funcionarios a cargo de las actividades para el trámite de créditos, inadvertidamente las inconsistencias y/o novedades, con el propósito de permitir la aprobación de créditos. 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.	Comunicación	Omitir los controles de los procedimientos para el trámite y otorgamiento de créditos y para la administración de la cartera.	Investigaciones con alcances disciplinario, penal o fiscal según la situación que se presente. Detrimento patrimonial.	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	28/01/2022 01/04/2022 01/07/2022 01/10/2022	31/03/2022 30/06/2022 30/09/2022 22/12/2022	¿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	95	Fuerte	Moderado	50	72,5	72,5	Moderado	2	4	Alto	Reducir	Satisfacción del cliente		En la autoevaluación y revisión por la dirección se determina la necesidad de modificar o 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				
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. Acceso indebido al sistema de información por parte del administrador.										Detectivo	28/01/2022 01/04/2022 01/07/2022 01/10/2022	31/03/2022 30/06/2022 30/09/2022 22/12/2022	¿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	95	Fuerte	Moderado	50	72,5															

Firmas:

TASO JOHNNY ALEXANDER ALDANA GARCÍA
 Funcionario Grupo Créditos y Cartera
 Elaboró

Capitán BRAYAN EDUARDO MARTÍNEZ VARGAS
 Coordinador Grupo Créditos y Cartera (E)
 Revisó

Coronel HENRI MARTÍNEZ GONZÁLEZ BELLE
 Subdirector Grupo
 Revisó

Coronel DIDIER ALBERTO ESTRADA ÁLVAREZ
 Director General
 Aprobó

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