



Administración Pública del Estado de Colima

Autorizó

Supervisó

Titular de la Institución: Licda. Raquel Velázquez Barajas

Coordinador de Control Interno: Lic. Luis Fernando Navarro Sánchez

Dependencia / Entidad: Área Estatal de Financiamiento para el Desarrollo Económico del Estado de Col

Enfoco de Riesgos: Lic. Luis Fernando Navarro Sánchez

No. Riesgo	Descripción del riesgo	Clasificación del riesgo	Valor de Impacto	Valor de Probabilidad	Cuadrante	Estrategia	No. Factor de Riesgo	Factor de Riesgo	Descripción de la acción de control	Unidad Administrativa	Responsable	Fecha de inicio	Fecha de término	Medios de verificación					
2018_3	Quejas por parte de los usuarios por la mala atención brindada por parte del personal.	De Recursos Humanos	1	3	III	REDUCIR EL RIESGO	3.1	Desconocimiento por parte del personal acerca de los procedimientos existentes en relación a la atención a los usuarios.	Dar a conocer de los procedimientos existentes en materia de atención a los usuarios.	Coordinación del Área de Crédito, Dirección de Administración y Finanzas, Dirección Jurídica.	Lic. Julio cesar Velasco González, Licda. María Fernanda Ruiz Delgado, Lic. Juan Pedro Vera	01 de enero del 2018	01 de abril del 2018	Protocolo en materia de atención a usuarios.					
							3.2	Uso de lenguaje inadecuado por parte del servidor público.	Capacitación al personal del Área de Crédito y Cobranza en temas de ética y atención a usuarios.	Coordinación del Área de Crédito.	Lic. Julio cesar Velasco González	01 de enero del 2018	01 de abril del 2018	Constancias de capacitación personal. Botón de quejas					
							3.3	Desconocimiento por parte del Servidor Público sobre el contenido del Código de Ética, Manual de Crédito, Reglamento Interno de la Dependencia y demás cuerpos normativos aplicables.	Dar a conocer al Servidor Público la normativa que rige a la Dependencia y que regula el actuar del personal.	Coordinación del Área de Crédito, Dirección de Administración y Finanzas, Dirección Jurídica.	Lic. Julio cesar Velasco González, Licda. María Fernanda Ruiz Delgado, Lic. Juan Pedro Vera	01 de enero del 2018	01 de abril del 2018	Documento firmado por el en el que se dio a conocer la normatividad aplicable.					
							3.4												
							3.5												

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature and the number '5'.

Matriz de Administración de Riesgos Institucional

Ramo Administrativo / Sector: **Administración Pública del Estado de Colima**
 Institución: **Sistema Estatal de Financiamiento para el Desarrollo Económico del Estado de Colima**

AUTORIZÓ
 Licda. Raquel Valdez Hernández
 Titular de la Institución

SUPERVISÓ
 Lic. José Fernando Navarro Sánchez
 Coordinador de Control Interno
 INTERÓ
 Lic. José Fernando Navarro Sánchez
 Jefe de Administración de Riesgos

5

X
 [Handwritten signature]

EVALUACIÓN DE RIESGOS																		
No. de Riesgo	Unidad Administrativa	Alineación a Estrategias, Objetivos, o Metas Institucionales		RIESGO	Nivel de decisión del Riesgo	Clasificación del Riesgo		FACTOR				Posibles efectos del Riesgo	Valoración Inicial			¿Tiene controles?	No.	
		Selección	Descripción			Selección	Específico/Otro	No. de Factor	Descripción	Clasificación	Tipo		Grado Impacto	Probabilidad Ocurrencia	Controlado			
2018_1	Coordinación de Crédito.	Meta	Cotorgamiento de Créditos.	Cotorgamiento de financiamientos que incumplan con los lineamientos del manual de crédito.	Directivo	De Recursos Humanos					Interno	Problemas en la recuperación del crédito por insolvencia o insubordinación de garantes.	8	3	100	Sí	1.1.1	
																	1.1.2	
																	1.1.3	
																	1.2.1	
																		1.2.2
																		1.2.3
																		1.2.4
																		1.2.5
																		1.3.1
																		1.3.2
																		1.3.3
																		1.3.4
																		1.3.5
2018_2	Coordinación de Crédito. Dirección Jurídica.	Proceso	Protección de datos personales de los usuarios.	Filtración por parte del personal de información clasificada como confidencial a personas ajenas a la Institución.	Directivo	De seguridad					Externo	Sancciones por parte de los órganos garantes del derecho a la protección de datos, así como el mal uso de hacerlas personas de dichos datos personales.	7	4	100	Sí	2.1.1	
																	2.1.2	
																	2.1.3	
																	2.1.4	
																	2.1.5	
																	2.2.1	
																		2.2.2
																		2.2.3
																		2.2.4
																		2.2.5
																		3.1.1
																		3.1.2

[Handwritten signature]

		II. EVALUACIÓN DE CONTROLES							III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES		IV. MAPA DE RIESGOS 2018				V. ESTRATEGIAS Y ACCIONES	
No. de Riesgo	CONTROL		Determinación de Suficiencia o Deficiencia del Control					Riesgo Controlado Suficientemente	Valoración Final		UBICACIÓN EN CUADRANTES				Estrategia para Administrar el Riesgo	Descripción de la(s) Acción(es)
	Descripción	Tipo	Está Documentado	Está Formalizado	Se Aplica	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control		Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV		
2018_1	Procedimiento dentro del manual de crédito.	Preventiv	SI	SI	SI	SI	Suficiente	SI	7	1				IV	EVITAR EL RIESGO	Capacitación al personal del área de crédito, con base en los manuales y procedimientos vigentes.
	Coordinador del área crédito.	Preventiv	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	PROCEDIMIENTO DIRECCION CREDITO DC-PC-01	Preventiv	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	El Reglamento Interno, el Código de Ética, las Reglas de Integridad y las Normas de Conducta para los Empleados	Preventiv	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	El Reglamento Interno, el Código de Ética, las Reglas de Integridad y las Normas de Conducta para los Empleados	Preventiv	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
2018_2	El Reglamento Interno, el Código de Ética, las Reglas de Integridad y las Normas de Conducta para los Empleados	Correctiv	SI	SI	SI	SI	Suficiente	SI	4	1			III	EVITAR EL RIESGO	Dar a conocer al personal de la Institución el Reglamento Interno, así como de las sanciones a las que pueden ser objeto en caso de violación. Capacitación en temas de ética al personal y protección de datos personales.	
	La Ley de protección de datos personales del Estado de Veracruz	Preventiv	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	PROCEDIMIENTO DIRECCION CREDITO DC-PC-01	Preventiv	SI	SI	SI	SI	Suficiente									

M
B
[Signature]

No. de Riesgo	II. EVALUACIÓN DE CONTROLES							III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES			IV. MAPA DE RIESGOS 2018				V. ESTRATEGIAS Y ACCIONES	
	CONTROL		Determinación de Suficiencia o Deficiencia del Control					Riesgo Controlado Suficientemente	Valoración Final		UBICACIÓN EN CUADRANTES				Estrategia para Administrar el Riesgo	Descripción de la(s) Acción(es)
	Descripción	Tipo	Está Documentado	Está Formalizado	Se Aplica	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control		Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV		
2018_3	El Reglamento Interno, el Código de Ética, las Reglas de Prevención de Integridad y los Lineamientos Generales para los Servidores Públicos		SI	SI	SI	SI	Suficiente	SI	1	3			III	REDUCIR EL RIESGO	Capacitación al personal del Área de Crédito y Cobranza en temas de ética y atención a usuarios. Dar a conocer al Servidor Público la normativa que rige a la Dependencia que regula el actuar del personal.	
	El Reglamento Interno, el Código de Ética, las Reglas de Prevención de Integridad y los Lineamientos Generales para los Servidores Públicos		SI	SI	SI	SI	Suficiente									

[Handwritten marks]