



LICDA. RAQUÉL VELÁZQUEZ BARAJAS
DIRECTORA GENERAL DEL SISTEMA ESTATAL
DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO
ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA
P R E S E N T E.-

Con la finalidad de fortalecer el proceso de administración de riesgos, y con fundamento en los numerales 31 y 47, fracción XI de las Disposiciones Generales en Materia de Control Interno y el Manual Administrativo de Control Interno para el Sector Público del Estado de Colima se emite el **REPORTE ANUAL DE COMPORTAMIENTO DE LOS RIESGOS.**

En lo que respecta al riesgo número 2017_1¹, y con la finalidad de reducir la concurrencia del mismo, se han venido mejorando los procesos de evaluación de las solicitudes de crédito, mediante mecanismos comparativos con los procesos de evaluación y otorgamiento de crédito realizados por otras Instituciones Crediticias, tanto públicas como privadas². Asimismo, del 21 al 28 de octubre del 2017, todo el personal del SEFIDEC asistió al curso denominado "Ética Pública" el cual se llevó a cabo en las instalaciones del Sistema de Profesionalización, mismo que tuvo una duración de diez horas. Con ello se busca que todos los servidores públicos realizaran sus funciones con apego a la normativa que los rige y con conocimiento de las sanciones a que se pueden hacer acreedores ante el incumpliendo de las mismas. Por estas acciones, se puede establecer que el riesgo se tiene controlado, toda vez que de los 13 créditos otorgados de forma directa por el SEFIDEC de octubre a diciembre del 2017, ninguno presenta saldo vencido.

Respecto al riesgo número 2017_2³, el día 12 de octubre del 2017, todo el personal del SEFIDEC asistió al curso denominado "Legislación en Materia de Protección de Datos Personales, Aspectos Básicos", mismo que fue impartido por el INFOCOL, el cual se llevó a cabo en las instalaciones del SEFIDEC, teniendo una duración de dos

¹ Otorgamiento de financiamientos que incumplen con los lineamientos del manual de crédito.

² Tales como la Caja Providencia, Caja 15 de Mayo, Banco del Bajó, Banorte y el Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado de San Luis Potosí (SIFIDE).

³ Filtración por parte del personal de información clasificada como confidencial a personas ajenas a la Institución.



horas. Con él se dio a conocer a todo el personal activo de la institución la normativa vigente en materia de protección de datos personales para evitar violaciones a la misma

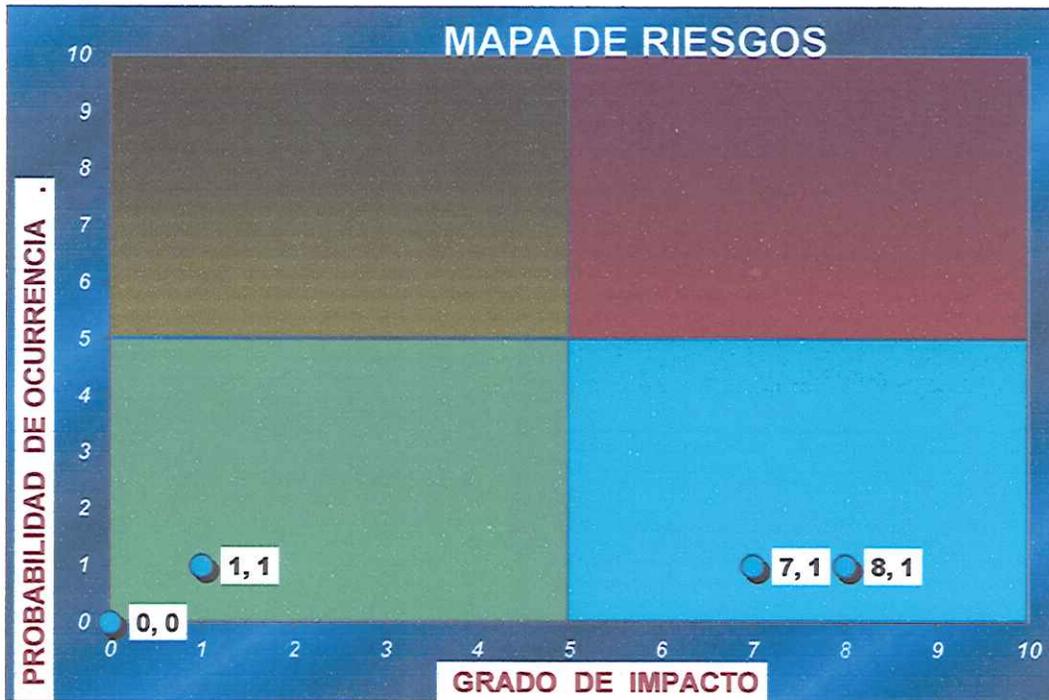
En cuanto al riesgo número 2017_3⁴, cabe señalar que en los meses de octubre, noviembre, diciembre y enero no se presentaron quejas por parte de los usuarios respecto a la atención brindada. No obstante, se tienen programados dos cursos en materia denominados “Transición hacia una nueva cultura de servicio” y “Atención al público” a celebrarse los días 06 al 08 de febrero y 20 al 22 de marzo del 2018, respectivamente, con lo que se busca bajar e incluso erradicar el riesgo en comento.

Derivado de las acciones y controles realizados, se redujo la probabilidad de ocurrencia de todos los riesgos plasmados en la matriz de riesgo 2017 al mínimo. De esta forma los riesgos número 2017_1 y 2017_2 contenidos en el mapa de riesgos quedaron ubicados nuevamente en el cuadrante IV (Riesgos de Seguimiento) en virtud de que tienen baja probabilidad de ocurrencia, con valor de 1 y hasta 5, pero con un alto grado de impacto mayor a 5 y hasta 10; mientras que el riesgo con número 2017_3 quedó ubicado en el cuadrante III (Riesgos Controlados) en virtud de que dado que no hubieron quejas en el trimestre que se evalúa, se vuelve un riesgo de nula o baja probabilidad de ocurrencia y grado de impacto, ya que se ubican en la escala de valor de 1 y hasta 5 de ambos ejes, quedando de la siguiente manera:

No. de Riesgo	RIESGO	VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES			
		Valoración Final 2017		Valoración Final 2018	
		GRADO DE IMPACTO	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA	GRADO DE IMPACTO	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA
2017_1	Otorgamiento de financiamientos que incumplen con los lineamientos del manual de crédito.	8	3	8	1
2017_2	Filtración por parte del personal de información clasificada como confidencial a personas ajenas a la Institución.	7	4	7	1
2017_3	Quejas por parte de los usuarios por la mala atención brindada por parte del personal.	1	6	1	1

⁴ Quejas por parte de los usuarios por la mala atención brindada por parte del personal.

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



ATENTAMENTE
COLIMA, COL. 12 DE ENERO DEL 2018.


LIC. LUIS FERNANDO NAVARRO SÁNCHEZ
COORDINADOR DE CONTROL INTERNO Y
ENLACE DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

C.c.p. LICDA. MARÍA FERNANDA RUIZ DELGADO TITULAR DEL ÓRGANO FISCALIZADOR DEL SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA
C.c.p. C.P. ÁGUEDA CATALINA SOLANO PÉREZ, CONTRALORA GENERAL DEL ESTADO.
C.c.p. Archivo

