

## 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 Velázquez Barajas,  
Títular de la Institución

SUPERVISÓ

Lic. Luis Fernando Navarro Sánchez,  
Coordinador de Control Interno

INTEGRÓ

Lic. Luis Fernando Navarro Sánchez,  
Enlace de Administración de Riesgos

### I. EVALUACIÓN RIESGOS

No. de Riesgo	Unidad Administrativa	Alineación a Estrategias, Objetivos, o Metas Institucionales		RIESGO	Nivel de decisión del Riesgo	Clasificación del Riesgo		FACTOR		
		Selección	Descripción			Selección	Especificar Otro	No. de Factor	Descripción	Clasificación
2019_1	Dirección General.	Estrategia	Cumplimiento al Modelo Estándar de Control Interno.	Personal carante de conocimientos en materia de control interno y ética pública.	Operativo	De Recursos Humanos		1.1	Horarios de capacitación inaccesibles para el personal.	Técnico-Administrativo
								1.2	Cupo reducido en capacitación para el personal.	Técnico-Administrativo
2019_2	Cordinación de Crédito.	Objetivo	Atención de buena calidad a los usuarios.	Quejas por parte de los usuarios por la mala atención brindada por parte del personal.	Estratégico	De Recursos Humanos		2.1	Uso de lenguaje inadecuado por parte del servidor público.	Técnico-Administrativo
								3.1	Fallas en instalación eléctrica que conlleve la pérdida de energía eléctrica.	Material

## Matriz de Administración de Riesgos Institucional

						II. EVALUACIÓN DE CONTROLES						
No. de Riesgo	Tipo	Posibles efectos del Riesgo	Valoración Inicial			¿Tiene controles?	CONTROL			Determinación de Suficiencia o Def		
			Grado Impacto	Probabilidad Ocurrencia	Cuadrante		No.	Descripción	Tipo	Está Documentado	Está Formalizado	Se Aplica
2019_1	Externo	Incumplimiento a los mandatos normativos de la materia.	3	1	III	SI	1.1.1	Programa de Capacitación para el Desarrollo del Personal de la Administración Pública.	Preventivo	NO	NO	NO
							1.1.2	Modelo Estándar de Control Interno	Preventivo	SI	SI	SI
							1.1.3					
							1.1.4					
							1.1.5					
	Externo					SI	1.2.1	Programa de Capacitación para el Desarrollo del Personal de la Administración Pública.	Preventivo	NO	NO	NO
							1.2.2	Modelo Estándar de Control Interno	Preventivo	SI	SI	SI
							1.2.3					
							1.2.4					
							1.2.5					
2019_2	Interno	Mala percepción de la población respecto de los tramites otorgados por la institución. Baja en el número de créditos otorgados.	4	1	III	SI	2.1.1	El Reglamento Interno, el Código de Ética, las Reglas de Integridad y los Lineamientos Generales para los Servidores Públicos de la Administración Pública del Estado de Colima al personal.	Correctivo	SI	SI	NO
							2.1.2					
							2.1.3					
							2.1.4					
							2.1.5					
[Handwritten mark]	Interno					NO						

### Matriz de Administración de Riesgos Institucional

No. de Riesgo	Eficacia del Control		Riesgo Controlado Suficientemente	III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES		IV. MAPA DE RIESGOS 2019				Estrategia para Administrar el Riesgo
	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control		Valoración Final		UBICACIÓN EN CUADRANTES				
				Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV	
2019_1	NO	Deficiente	NO	3	1			III		ASUMIR EL RIESGO
	SI	Suficiente								
	SI	Deficiente								
	SI	Suficiente								
2019_2	SI	Deficiente	NO	4	1			III		ASUMIR EL RIESGO

V. ESTRATEGIAS Y ACCIONES	
No. de Riesgo	Descripción de la(s) Acción(es)
2019_1	Que todo el personal de la institución se capacite en materia de Control Interno y Ética Pública, a través del Sistema de Profesionalización.
	Generar un documento en el que se programen los cursos a los que deberán acudir la totalidad del personal durante el año 2019.
2019_2	Capacitación al personal de crédito y de cobranza en materia de calidad y excelencia en el servicio, a través del Sistema de Profesionalización.
	Establecer lineamientos mínimos para el cuidado y preservación de la información generada por parte del personal.

# 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 Velázquez Barajas,  
Titular de la Institución

SUPERVISÓ

Lic. Luis Fernando Navarro Sánchez,  
Coordinador de Control Interno

INTEGRÓ

Lic. Luis Fernando Navarro Sánchez,  
Enlace de Administración de Riesgos

## I. EVALUACIÓN RIESGOS

No. de Riesgo	Unidad Administrativa	Alineación a Estrategias, Objetivos, o Metas Institucionales		RIESGO	Nivel de decisión del Riesgo	Clasificación del Riesgo		FACTOR		
		Selección	Descripción			Selección	Especificar Otro	No. de Factor	Descripción	Clasificación
2019_3	Dirección General.	Proceso	Resguardo de la información generada.	Información perdida por falta de respaldo.	Operativo	De Tic's		3.2	Variaciones de voltaje que puedan dañar los equipos de cómputo.	Material
								3.3	Fallas técnicas en el hardware del equipo de cómputo.	Material
2019_4	Cordinación de Crédito.	Proceso	Cumplimiento a lo dispuesto en el Manual de Crédito del SEFIDEC.	Comprobación de los créditos llevada a cabo de forma deficiente.	Directivo	De Recursos Humanos		4.1	Desconocimiento del manual de crédito por parte del personal.	Técnico-Administrativo
								4.2	Falta de compromiso/responsabilidad por parte de los acreditados.	Entorno

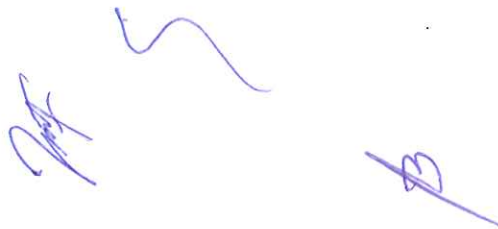
## Matriz de Administración de Riesgos Institucional

						II. EVALUACIÓN DE CONTROLES										
No. de Riesgo	Tipo	Posibles efectos del Riesgo	Valoración Inicial			¿Tiene controles?	CONTROL			Determinación de Suficiencia o Def						
			Grado Impacto	Probabilidad Ocurrencia	Cuadrante		No.	Descripción	Tipo	Está Documentado	Está Formalizado	Se Aplica				
2019_3	Externo	Duplicidad de trabajo por falta de respaldo.	2	2	III	NO										
	Interno					NO										
2019_4	Interno	Problemas en la recuperación del crédito en casc de mora. Aplicación del recurso distinta a la pactada en el contrato.	3	1	III	SI	4.1.1	Manual General de Crédito del SEFIDEC, Reglamento Interno.	Preventivo	SI	SI	SI				
	4.1.2															
	4.1.3															
	4.1.4															
	4.1.5															
	Externo									SI	4.2.1	Manual General de Crédito del SEFIDEC, Reglamento Interno.	Preventivo	SI	SI	SI
											4.2.2					
											4.2.3					
											4.2.4					
											4.2.5					

### Matriz de Administración de Riesgos Institucional

5

No. de Riesgo	Eficacia del Control		Riesgo Controlado Suficientemente	III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES		IV. MAPA DE RIESGOS 2019				Estrategia para Administrar el Riesgo
	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control		Valoración Final		UBICACIÓN EN CUADRANTES				
				Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV	
2019_3			NO	2	2			III		REDUCIR EL RIESGO
2019_4	SI	Suficiente	SI	2	1					ASUMIR EL RIESGO



V. ESTRATEGIAS Y ACCIONES	
No. de Riesgo	Descripción de la(s) Acción(es)
2019_3	Establecer lineamientos mínimos para el cuidado y preservación de la información generada por parte del personal.
	Establecer lineamientos mínimos para el cuidado y preservación de la información generada por parte del personal.
2019_4	12 reuniones mensuales de medición con la finalidad de transparentar el actuar de la dependencia entre el personal del SEFIDEC.
	Total apego a los lineamientos contenidos dentro del Manual General de Crédito y Reglamento Interno, en materia de comprobación de créditos.



## 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 Velázquez Barajas,  
Titular de la Institución

SUPERVISÓ

Lic. Luis Fernando Navarro Sánchez,  
Coordinador de Control Interno

INTEGRÓ

Lic. Luis Fernando Navarro Sánchez,  
Enlace de Administración de Riesgos

### I. EVALUACIÓN RIESGOS

No. de Riesgo	Unidad Administrativa	Alineación a Estrategias, Objetivos, o Metas Institucionales		RIESGO	Nivel de decisión del Riesgo	Clasificación del Riesgo		FACTOR		
		Selección	Descripción			Selección	Especificar Otro	No. de Factor	Descripción	Clasificación
								4.3	Falta de seguimiento.	Humano
2019_5	Cordinación de Crédito/Dirección Jurídica.	Proceso	Cumplimiento a lo dispuesto en el Manual de Crédito del SEFIDEC.	Créditos otorgados sin apego a la normativa vigente.	Directivo	Administrativo		5.1	Desconocimiento del manual de crédito por parte del personal.	Técnico-Administrativo
								5.2	Intereses personales de parte del personal de la dependencia.	Humano
								6.1	Mala distribución del tiempo empleado.	Humano

### Matriz de Administración de Riesgos Institucional

*Handwritten marks:*  
A blue checkmark-like symbol.  
A blue signature or initials.

						II. EVALUACIÓN DE CONTROLES									
No. de Riesgo	Tipo	Posibles efectos del Riesgo	Valoración Inicial			¿Tiene controles?	CONTROL			Determinación de Suficiencia o Def					
			Grado Impacto	Probabilidad Ocurrencia	Cuadrante		No.	Descripción	Tipo	Está Documentado	Está Formalizado	Se Aplica			
	Interno					SI	4.3.1	Manual General de Crédito del SEFIDEC, Reglamento Interno.	Preventivo	SI	SI	SI			
							4.3.2								
							4.3.3								
							4.3.4								
							4.3.5								
2019_5	Interno		7	1	IV	SI	5.1.1	Manual General de Crédito del SEFIDEC, Reglamento Interno.	Preventivo	SI	SI	SI			
									5.1.2						
									5.1.3						
									5.1.4						
									5.1.5						
	Interno								SI	5.2.1	El Reglamento Interno, el Código de Ética, las Reglas de Integridad y los Lineamientos Generales para los Servidores Públicos de la Administración Pública del Estado de Colima al personal.	Preventivo	SI	SI	SI
										5.2.2					
										5.2.3					
										5.2.4					
										5.2.5					
	Interno					NO									

*Handwritten marks:*  
A blue scribble on the right margin.  
Another blue scribble below it.

### Matriz de Administración de Riesgos Institucional

		III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES			IV. MAPA DE RIESGOS 2019					
No. de Riesgo	Eficacia del Control		Riesgo Controlado Suficientemente	Valoración Final		UBICACIÓN EN CUADRANTES				Estrategia para Administrar el Riesgo
	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control		Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV	
	SI	Suficiente								
2019_5	SI	Suficiente								
	SI	Suficiente	SI	6	1					EVITAR EL RIESGO

*(Handwritten signatures and initials in blue ink)*

*(Handwritten initials and a large 'X' mark)*

*(Handwritten letter 'S')*

*MS* *P*

V. ESTRATEGIAS Y ACCIONES	
No. de Riesgo	Descripción de la(s) Acción(es)
	Total apego a los lineamientos contenidos dentro del Manual General de Crédito y Reglamento Interno, en materia de comprobación de créditos.
2019_5	12 reuniones mensuales de medición con la finalidad de transparentar el actuar de la dependencia entre el personal del SEFIDEC.
	12 reuniones mensuales de medición con la finalidad de transparentar el actuar de la dependencia entre el personal del SEFIDEC.
	Capacitación a todo el personal en materia de calidad y excelencia en el servicio, a través del Sistema de Profesionalización.
	Capacitación a todo el personal en materia de calidad y excelencia en el

*[Handwritten signature]*

### Matriz de Administración de Riesgos Institucional

5

Ramo Administrativo / Sector: **Administración Pública del Estado de Colima**

Institución: **Sistema Estatal de Financiamiento para el Desarrollo Económico del Estado de Colima**

AUTORIZÓ

*[Signature]*  
Licda. Raquel Velázquez Barajas,  
Titular de la Institución

SUPERVISÓ

*[Signature]*  
Lic. Luis Fernando Navarro Sánchez,  
Coordinador de Control Interno

INTEGRÓ

Lic. Luis Fernando Navarro Sánchez,  
Enlace de Administración de Riesgos

#### I. EVALUACIÓN RIESGOS

No. de Riesgo	Unidad Administrativa	Alineación a Estrategias, Objetivos, o Metas Institucionales		RIESGO	Nivel de decisión del Riesgo	Clasificación del Riesgo		FACTOR		
		Selección	Descripción			Selección	Especificar Otro	No. de Factor	Descripción	Clasificación
2019_6	Dirección de Administración y Finanzas/Dirección Jurídica.	Meta	Recuperación de la cartera vencida.	Gestión de cartera vencida llevada a cabo de forma deficiente.	Estratégico	De Recursos Humanos		6.2	Exceso de carga laboral.	Humano
								6.3	Distractores externos (medios electrónicos de comunicación, páginas web, etc.)	Entorno

*[Signature]*

*[Signatures]*

Matriz de Administración de Riesgos Institucional

*[Handwritten marks]*

*[Handwritten mark]*

*[Handwritten signature]*

						II. EVALUACIÓN DE CONTROLES						
No. de Riesgo	Tipo	Posibles efectos del Riesgo	Valoración Inicial			¿Tiene controles?	CONTROL			Determinación de Suficiencia o Def		
			Grado Impacto	Probabilidad Ocurrencia	Cuadrante		No.	Descripción	Tipo	Está Documentado	Está Formalizado	Se Aplica
2019_6	Interno		6	3	IV	NO						
	Externo					NO						

*[Handwritten mark]*

### Matriz de Administración de Riesgos Institucional

S  
  
 +

B



No. de Riesgo	Eficacia del Control		Riesgo Controlado Suficientemente	III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES		IV. MAPA DE RIESGOS 2019				Estrategia para Administrar el Riesgo
	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control		Valoración Final		UBICACIÓN EN CUADRANTES				
				Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV	
2019_6			NO	6	3				IV	REDUCIR EL RIESGO

*S*

### Matriz de Administración de Riesgos Institucional

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

V. ESTRATEGIAS Y ACCIONES	
No. de Riesgo	Descripción de la(s) Acción(es)
2019_6	servicio, a través del Sistema de Profesionalización.
	Capacitación a todo el personal en materia de calidad y excelencia en el servicio, a través del Sistema de Profesionalización.