



COLIMA
Gobierno del Estado

Contraloría
General del Estado

FO-01-08-10 Formato Matriz de Administración de Riesgos Institucional

> Versión 8<

Administración Pública del Estado de Colima

**DEPENDENCIA/E
NTIDAD**

SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL
ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)

Año: 2025

Titular de la Institución

MANUEL GERARDO CERVIN REYES

Coordinador de Control
Interno

JAVIER PRECIADO SILVA

Enlace de Administración de
Riesgos

JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ



Ramo Administrativo:

Administración Pública del Estado de Colima

Sector:

Institución:

SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)

SUPERVISOR

JUAN LUIS DE LA ROSA GOMEZ

Encargado de Administración de Riesgos

2025-12-01

JAVIER PARRILLO SILVA

Coordinador de Control Interno

MATEO GUILLERMO CERVANTES REYES

INTEGRADO

I. EVALUACIÓN RIESGOS														II. EVALUACIÓN DE CONTROLES										III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES		IV. MAPA DE RIESGOS 2025				V. ESTRATEGIAS Y ACCIONES																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
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?	CONTROL			Determinación de Suficiencia o Deficiencia del Control					Riesgo Controlado Suficientemente	Valoración Final		UBICACIÓN EN CUADRANTES				Estrategia para Administrar el Riesgo	Descripción de las Acciones																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
		Selección	Descripción			Selección	Especificar Otro	No. de Factor	Descripción	Clasificación	Tipo		Grado Impacto	Probabilidad Ocurrencia	Cuadrante		No.	Descripción	Tipo	Esta Documentado	Esta Formalizado	Se Aplica	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control		Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
2025_1	DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD	Proceso	PROCEDIMIENTO PARA ALTA Y PAGO DE PROVEEDORES	CONTRATACIÓN DE BIENES Y/O SERVICIOS REALIZADA QUE NO CUMPLAN CON LOS REQUISITOS ESTABLECIDOS	Estratégico	Sustentivo										SI	1.1.1	RECEPCIÓN DE REQUISICIÓN VS SOLICITUD DE PRECIO	SI	SI	SI	SI	Suficiente	NO	8	3		IV	REDUCIR EL RIESGO	VALIDAR DOCUMENTACIÓN RECIBIDA EN APLICACIONES DE INSTANCIAS OFICIALES (INE, SAT, REGISTRO PÚBLICO DE COMERCIO, ETC.)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					

Ramo Administrativo

Administración Pública del Estado de Colima

Sector

SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)

Supervisor

JAVIER PRECILLADO SILVA
Coordinador de Control Interno

Integrante

MANUEL GILBERTO CERVIN REYES

Integrante

JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ
Ejecutivo de Administración de Riesgos

I. EVALUACIÓN DE RIESGOS														II. EVALUACIÓN DE CONTROLES										III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES		IV. MAPA DE RIESGOS 2025				V. ESTRATEGIAS Y ACCIONES																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
No. de Riesgo	Unidad Administrativa	Atribución a Estrategias, Objetivos, o Metas Institucionales		RIESGO	Nivel de Gestión del Riesgo	Clasificación del Riesgo		FACTOR				Posibles efectos del Riesgo	Valoración Inicial			¿Tiene controles?	CONTROL						Riesgo Controlado Suficientemente	Valoración Final		UBICACIÓN EN CUADRANTES				Estrategia para Administrar el Riesgo	Descripción de la(s) Acción(es)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
		Selección	Descripción			Selección	Especificar Otro	No. de Factor	Descripción	Clasificación	Tipo		Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	Cuadrante		No.	Descripción	Tipo	Existe Documentado	Está Formalizado	Se Aplica		Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control	Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II			III	IV																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
2025_5	DIRECCIÓN DE CRÉDITO Y ADMINISTRACIÓN DE CARTERA	Proceso	PROCEDIMIENTO DE RECUPERACIÓN DE CARTERA	RECUPERACIÓN DE CARTERA EJECUTADA POR DEBAJO DE LO PROYECTADO	Directivo	Administrativo		5.2	GESTIONES DE COBRANZA SIN REALIZAR	Humano	Interno					SI	5.2.1	REPORTES DE CARTERA MENSUAL	Deficiente	SI	SI	SI	SI	Suficiente	NO	7	2				IV		SIFAC																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
								5.2.2																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										</

SUPERVISÓ

Ramo Administrativo / Sector	Administración Pública del Estado de Colima
Institución	SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)

MANUEL OSEARINO CERVIN RIVERA

JAVIER PREGADO SILVA,
Coordinador de Control Interno

JUAN LUIS DE LA ROSA GOMEZ,
Encargado de Administracion de Riesgos

[illegible]

MAPA DE RIESGOS INSTITUCIONAL 2025

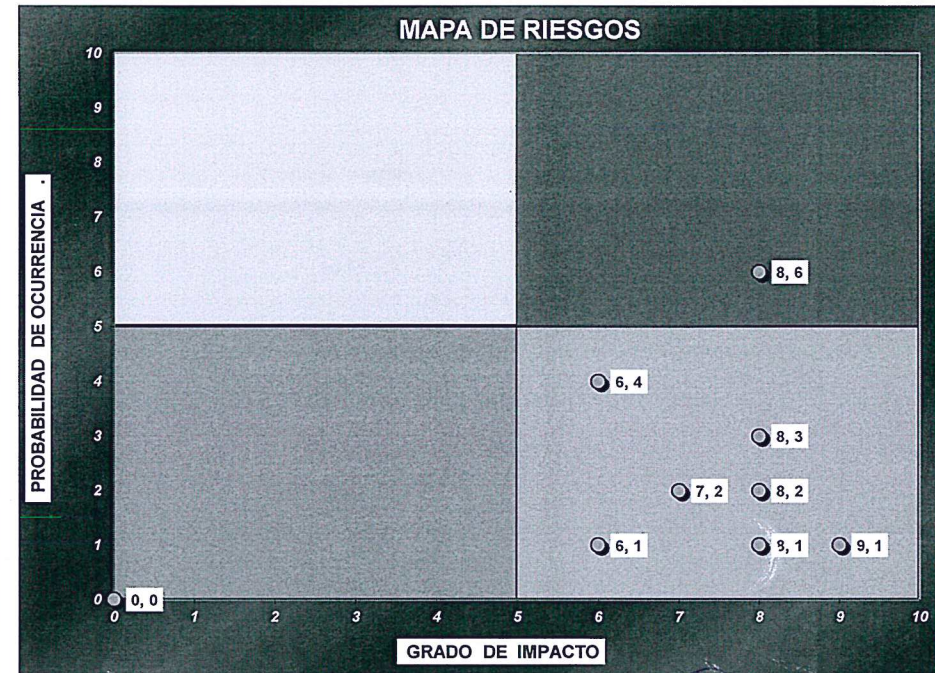
RAMO / SECTOR:

Administración Pública del Estado de Colima

INSTITUCIÓN:

SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)

No. de Riesgo	RIESGO	Clasificación del Riesgo	III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES	
			Valoración Final	
			GRADO DE IMPACTO	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA
2025_1	CONTRATACION DE BIENES Y/O SERVICIOS REALIZADA QUE NO CUMPLAN CON LOS REQUISITOS ESTABLECIDOS	Sustantivo	8	3
2025_2	PAGO, FINCAMIENTO Y TIMBRADO DE NÓMINA EFECTUADO DE MANERA ERRONEA	Sustantivo	8	2
2025_3	SERVIDORES Y EQUIPOS DE COMPUTO PROTEGIDOS DE MANERA INCORRECTA	De Tic's	8	6
2025_4	ANÁLISIS DE CRÉDITO EFECTUADO DE FORMA INCORRECTA	Sustantivo	6	1
2025_5	RECUPERACIÓN DE CARTERA EJECUTADA POR DEBAJO DE LO PROYECTADO	Administrativo	7	2
2025_6	FORMALIZACIÓN DE CRÉDITO EFECTUADA DE MANERA ERRONEA	Sustantivo	9	1
2025_7	DICTAMEN DE SOCIEDADES REALIZADA DE FORMA INCORRECTA		8	1
2025_8	EXPEDIENTES DE SOLICITUDES DE CRÉDITO INTEGRADOS DE MANERA INCORRECTA	Sustantivo	6	4
2025_9	PROMOCIÓN DE PROGRAMAS DE CRÉDITO REALIZADA DE MANERA INEFICIENTE	Sustantivo	7	2



AUTORIZÓ

MANUEL GERARDO CERVIN REYES,
Titular de la Institución

SUPERVISÓ

JAVIER PRECIADO SILVA,
Coordinador de Control Interno

INTEGRÓ

JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ,
Enlace de Administración de Riesgos

Fecha de Impresión:

04/febrero/2025 16:15


 Titular de la Institución: **MANUEL GERARDO CERVIN REYES**

Coordinador de Control Interno:


JAVIER PRECIADO SILVA

Dependencia / Entidad: **DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE**


 Enlace de Riesgos: **JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ**

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
2025_1	CONTRATACIÓN DE BIENES Y/O SERVICIOS REALIZADA QUE NO CUMPLAN CON LOS REQUISITOS ESTABLECIDOS	Sustantivo	8	3	IV	REDUCIR EL RIESGO	1.1	RECEPCIÓN Y VALIDACIÓN DE DOCUMENTOS APOCRIFOS	VALIDAR DOCUMENTACIÓN RECIBIDA EN APLICACIONES DE INSTANCIAS OFICIALES (INE, SAT, REGISTRO PÚBLICO DE COMERCIO, ETC).	COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN	C.P. AHIDE GUADALUPE CERVANTES RAMÍREZ	01/01/2025	31/12/2025
							1.2	INEXISTENCIA DE 3 COTIZACIONES EN MONTOS MAYORES A 100 UMAS EN LAS SITUACIONES QUE ASI LO REQUIERAN Y APLIQUE	INTEGRAR PADRON DE PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS CON MÍNIMO 4 PROVEEDORES ACREDITADOS POR CADA UNO DE LOS SERVICIOS Y/O BIENES A CONTRATAR, Y PARA LAS	COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN	C.P. AHIDE GUADALUPE CERVANTES RAMÍREZ	01/01/2025	31/12/2025
							1.3						
							1.4						
							1.5						
2025_2	PAGO, FINCAMIENTO Y TIMBRADO DE NÓMINA EFECTUADO DE MANERA ERRONEA	Sustantivo	8	2	IV	REDUCIR EL RIESGO	2.1	FALTA DE ACTUALIZACIÓN NORMATIVA EN MATERIA DE CALCULO Y PAGO DE NOMINA	CAPACITAR EN MATERIA DE ACTUALIZACIÓN DE NOMINAS AL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO DE PAGO, FINCAMIENTO Y TIMBRADO DE NÓMINA	DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD	C.P. JAVIER PRECIADO SILVA	01/07/2025	31/12/2025
							2.2	DISTRACIÓ Y FALTA DE SUPERVISIÓN DE EJECUCIÓN DEL PROCESO DE PAGO	ACTUALIZAR EL PROCESO DE PAGO, FINCAMIENTO Y TIMBRADO DE NÓMINA CON LA FINALIDAD DE CERCIOARSE DE CONTAR CON LA SUPERVISIÓN PREVIA A LA EJECUCIÓN DEL PAGO DE NÓMINA	JEFATURA DE CALIDAD Y CONTROL DE ARCHIVO	U.C. JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ	01/01/2025	01/06/2025
							2.3	INOPERATIVIDAD DE LOS PROGRAMAS O HERRAMIENTAS INFORMATICAS PARA REALIZAR EL PAGO DE LA NÓMINA (INTERNET, PROGRAMA DE NÓMINA, BANCA ELECTRÓNICA)	INTEGRAR PADRON DE PROVEEDORES DE LOS PROGRAMAS O HERRAMIENTAS INFORMATICAS PARA REALIZAR EL PAGO DE LA NÓMINA, Y EN SU DEFECTO NOTIFICAR DE FORMA INMEDIATA A SOPORTE	COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN	C.P. AHIDE GUADALUPE CERVANTES RAMÍREZ	01/01/2025	31/12/2025
							1.5						
							2.5						

[Firma]
Autorizó
 Titular de la Institución: **MANUEL GERARDO CERWIN REYES**

Coordinador de Control Interno:

[Firma]
Suplen
JAVIER PRECIADO SILVA

Dependencia / Entidad: **DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE**

[Firma]
Integro
 Enlace de Riesgos: **JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ**

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
2025_3	SERVIDORES Y EQUIPOS DE COMPUTO PROTEGIDOS DE MANERA INCORRECTA	De Tic's	8	6		EVITAR EL RIESGO	3.1	INSTALACIONES ELÉCTRICAS NO ADECUADAS QUE PUEDEN PROVOCAR SOBRECARGAS	ELABORAR REPORTE SEMESTRAL DE MANTENIMIENTO DE LOS SERVIDORES Y EQUIPOS DE COMPUTO	DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD Y AUXILIAR DE SISTEMAS	GENARO DE JESÚS REYES GARCÍA	30/06/2025	31/12/2025
							3.2	FALTA DE ACTUALIZACIÓN DEL SISTEMA PARA EFECTO DE MEJORAR SU CAPACIDAD	ELABORAR REPORTE SEMESTRAL DE CONTROL DE ANTIVIRUS Y APLICACIONES QUE DETECTAN POSIBLES AMENAZAS AL SISTEMA	DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD Y AUXILIAR DE SISTEMAS	GENARO DE JESÚS REYES GARCÍA	30/06/2025	31/12/2025
							3.3	FALTA DE DOCUMENTO QUE CONTENGA UN PROCEDIMIENTO PARA LA SEGURIDAD DEL HARDWARE DEL SEFIDEC	FORMALIZAR EL PROCEDIMIENTO PARA LA SEGURIDAD DEL HARDWARE DEL SEFIDEC	DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD Y AUXILIAR DE SISTEMAS	GENARO DE JESÚS REYES GARCÍA	01/01/2025	31/12/2025
							3.4						
							3.5						
2025_4	ANÁLISIS DE CRÉDITO EFECTUADO DE FORMA INCORRECTA	Sustantivo	6	1	IV		4.1	INFORMACIÓN FALSA RESPECTO A LOS INGRESOS DEL ACREDITADO (EDOS. DE CUENTA Y/O DECLARACIONES, FORMATO DE INGRESOS)	REALIZAR VERIFICACIÓN DE INFORMACIÓN DE INGRESOS DESCRITA EN LA SOLICITUD DE CRÉDITO VS EDOS. DE CUENTA Y/O DECLARACIONES, FORMATO DE INGRESOS VS REPORTE DE VISITA DE REVISAR EN EL REPORTE DEL BURÓ.	JEFATURA DE ANÁLISIS Y OPERACIÓN	ANNA ES/EPHANIA FLORES LOPEZ	01/01/2025	31/12/2025
							4.2	REPORTE DE BURÓ DE CRÉDITO CON ERRORES (DESACTUALIZADOS)	1.- FECHA DE ACTUALIZACIÓN DE LOS CRÉDITOS 2.- CLAVES PREVENTIVAS 3.- CRÉDITOS CON RETRASO 4.- RFC CORRECTO	JEFATURA DE ANÁLISIS Y OPERACIÓN	ANNA ESTEPHANIA FLORES LOPEZ	01/01/2025	31/12/2025
							4.3	INSTRUMENTO PARAMÉTRICO ALTERADO O MODIFICADO	SOLICITAR AL ÁREA DE SISTEMAS LA GENERACIÓN DE UN BLINDAJE A TRAVÉS DE BLOQUEO O CREACIÓN DE MACROS EN EL FORMATO EXCEL	JEFATURA DE ANÁLISIS Y OPERACIÓN	SILVIA ESPERANZA GARCÍA DOZAL	01/06/2025	30/06/2025

Dependencia / Entidad **DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE**


 Titular de la Institución: **JUAN MANUEL GERARDO CERWIN REYES**

Coordinador de Control Interno:


JAVIER PRECIADO SILVA


 Enlace de Riesgos: **JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ**

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
2025_5	RECUPERACIÓN DE CARTERA EJECUTADA POR DEBAJO DE LO PROYECTADO	Administrativo	7	2	IV		5.1	INSUFICIENCIA ECONÓMICA DEL ACREDITADO	TRASPASAR CRÉDITOS PARA DEMANDA AL ÁREA JURÍDICA POSTERIOR A LOS 90 DÍAS DE RETRASO DE PAGO DEL CRÉDITO	DIRECCIÓN DE CRÉDITO Y ADMINISTRACIÓN DE CARTERA	SILVIA ESPERANZA GARCÍA DOZAL	01/01/2025	31/12/2025
							5.2	GESTIONES DE COBRANZA SIN REALIZAR	VISUALIZAR REPORTE DE VENCIMIENTOS SEMANAL A TRAVÉS DEL SIFAC	JEFATURA DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA, RECUPERACIÓN Y SEGUIMIENTO	MARTHA ELOISA GONZÁLEZ BARBA	01/01/2025	31/12/2025
							5.3	COBRANZA PREVENTIVA INEFICIENTE	CONTAR CON RESPALDO DIGITAL DE CORREOS ELECTRÓNICOS ENVIADOS CON RECORDATORIOS Y ESTADOS DE CUENTA A LOS ACREDITADOS	JEFATURA DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA, RECUPERACIÓN Y SEGUIMIENTO	MARTHA ELOISA GONZÁLEZ BARBA	01/01/2025	31/12/2025
							5.4						
							5.5						
2025_6	FORMALIZACIÓN DE CRÉDITO EFECTUADA DE MANERA ERRÓNEA	Sustantivo	9	1	IV	REDUCIR EL RIESGO	6.1	CAMBIOS DE DATOS DE IDENTIFICACIÓN DEL ACREDITADO PREVIA FIRMA DEL CONTRATO	REVISAR Y COTEJAR DE LOS DATOS DE IDENTIFICACIÓN PREVIA A LA FIRMA DE CONTRATO	JEFATURA DE DEPARTAMENTO JURÍDICO CORPORATIVO Y DE NEGOCIO	ALLAN GUAZO ARCE	01/01/2025	31/12/2025
							6.2	NO CONTAR CON LA CERTIFICACIÓN NOTARIAL PREVIO A LA FIRMA	ENVIAR CON ANTICIPACIÓN LAS SOLICITUDES DE CERTIFICACIÓN A NOTARIA	JEFATURA DE DEPARTAMENTO JURÍDICO CORPORATIVO Y DE NEGOCIO	ALLAN GUAZO ARCE	01/01/2025	31/12/2025
							6.3						

Integro
 Autorizó:
 Jefe de la Institución: MANUEL GERARDO CERVIN REYES

Suplen
 Suplen:
 JAVIER PRECIADO SILVA

Coordinador de Control Interno:

Dependencia / Entidad: DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE

Integro
 Enlace de Riesgos: JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ

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
2025_7	DICTAMEN DE SOCIEDADES REALIZADA DE FORMA INCORRECTA		8	1	IV	REDUCIR EL RIESGO	7.1	OMISIÓN DE CONSULTA DE FOLIO MERCANTIL	REVISAR EN SIGER Y RESGUARDAR EL RESULTADO DE LA BÚSQUEDA	JEFATURA DE DEPARTAMENTO JURÍDICO CORPORATIVO Y DE NEGOCIO	ALLAN GUAZO ARCE	01/01/2025	31/12/2025
							7.2	OMISIÓN DE ANÁLISIS DE ACTAS	REALIZAR CONSULTA DE ACTAS PREVIA FIRMA DE CONTRATO	JEFATURA DE DEPARTAMENTO JURÍDICO CORPORATIVO Y DE NEGOCIO	ALLAN GUAZO ARCE	01/01/2025	31/12/2025
							7.3						
							7.4						
							7.5						
2025_8	EXPEDIENTES DE SOLICITUDES DE CRÉDITO INTEGRADOS DE MANERA INCORRECTA	Sustantivo	6	4	IV	REDUCIR EL RIESGO	8.1	DOCUMENTOS RECIBIDOS FALTOS DE VERACIDAD VALIDADOS (FALSIFICADOS)	REALIZAR VALIDACIÓN DE DOCUMENTOS DE SOLICITUDES DE CRÉDITO ANTE EL SAT Y EL INE	DIRECCIÓN DE PROMOCIÓN DE CRÉDITO Y CAPACITACIÓN Y EJECUTIVOS PROMOTORES DE	* DIEGO ENRIQUE PLASCENCIA DELGADO * MARIA FERNANDA NAVARRO BARBOSA * FRENDIRA	01/01/2025	31/12/2025
							8.2	REGISTRO ERRONEO EN EL SISTEMA INTERNO DE CAPTURA DE SOLICITUDES DE CRÉDITO	CAPACITAR DE FORMA INTERNA AL PERSONAL ENCARGADO DEL REGISTRO DE SOLICITUDES DE CRÉDITO EN EL SIFAC (PROMOTORES DE CRÉDITO)	DIRECCIÓN DE PROMOCIÓN DE CRÉDITO Y CAPACITACIÓN	ERENDIRA MARLENE LUGO CEBALLOS	01/05/2025 16/06/2025	15/05/2025 30/06/2025

