



COLIMA
Gobierno del Estado

Contraloría
General del Estado

FO-20-01-02 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: 2026

Titular de la Institución

CLAUDIA JANET GUTIÉRREZ LÓPEZ

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
Institución: SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFDEC)

AUTORIZADO
CLAUDIA JANET GUTIERREZ LOPEZ
SUPERVISADO
JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ, Encargado de Administración de Riesgos

I. EVALUACIÓN RIESGOS														II. EVALUACIÓN DE CONTROLES										III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES		IV. MAPA DE RIESGOS 2026				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				Ponderación efectiva 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 la(s) Acción(es)
		Selección	Descripción			Selección	Especificar Otro	No. de Factor	Descripción	Clasificación	Tipo		Grado Impacto	Probabilidad Ocurrencia	Cuadrante	No.		Descripción	Tipo	Existe Documentado	Existe Formalizado	Se Aplica	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control	Grado de Impacto		Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV			
2026_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		1.1	RECEPCIÓN Y VALIDACIÓN DE DOCUMENTOS AFECTIVOS	Técnico-Administrativo	Interno	CONTRATACIONES EFECTUADAS DE FORMA INCORRECTA, SUJETAS A SER AUDITADAS Y OBSERVADAS PUDIENDO OCASIONAR UN DAÑO AL PATRIMONIO DEL SEFDEC	8	2	IV	SI	1.1.1	REVISAR LA AUTENTICIDAD Y VALIDAZ DE PREVENIR	Prevenir	SI	SI	SI	SI	Suficiente	NO	8	2			IV	REDUCIR EL RIESGO	VALIDAR DOCUMENTACIÓN RECIBIDA EN APLICACIONES DE INSTANCIAS OFICIALES (INE, SAT, REGISTRO PÚBLICO DE COMERCIO, ETC)		
								1.2	INEXISTENCIA DE 3 COTIZACIONES EN MONTO MAYORES A 100 UMAS EN LAS SITUACIONES QUE ASI LO REQUIERAN Y APLIQUE	Técnico-Administrativo	Interno					NO	1.1.2															INTEGRAR PADRÓN DE PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS CON MÍNIMO 3 PROVEEDORES ACREDITADOS POR CADA UNO DE LOS SERVICIOS Y/O BIENES A CONTRATAR, Y PARA LAS SITUACIONES DE EXCEPCIÓN MÍNIMO LA EXISTENCIA DE UN PROVEEDOR		
2026_2	DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD	Proceso	PROCEDIMIENTO PARA PAGO, FINCAMIENTO Y TIMBRADO DE NOMINA	PAGO, FINCAMIENTO Y TIMBRADO DE NOMINA EFECTUADO DE MANERA ERRÓNEA	Estratégico	Sustentivo		2.1	FALTA DE ACTUALIZACIÓN NORMATIVA EN MATERIA DE CÁLCULO Y PAGO DE NOMINA	Normativo	Interno	POSIBLE OBSERVACIÓN EN AUDITORIAS, PERSONAL INCORRECTO SI NO SE RECIBE TU PAGO A TIEMPO, MULTAS IMPUESTA POR EL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA, DAÑO AL PATRIMONIO DEL SEFDEC	8	2	IV	SI	2.1.1	ASESORIA EXTERNA PARA EL PROCESO DE NOMINA	Prevenir	SI	SI	SI	SI	Suficiente	NO	8	2			IV	REDUCIR EL RIESGO	CAPACITAR EN MATERIA DE ACTUALIZACIÓN DE NOMINAS AL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO DE PAGO, FINCAMIENTO Y TIMBRADO DE NOMINA		
								2.2	DESTRACIÓN Y FALTA DE SUPERVISIÓN DE EJECUCIÓN DEL PROCESO DE PAGO	Humano	Interno					SI	2.2.1	SUPERVISAR DEL SUPERVISOR PERMANENTE PREVENIR	Prevenir	NO	NO	SI	SI	Deficiente								ACTUALIZAR EL PROCESO DE PAGO, FINCAMIENTO Y TIMBRADO DE NOMINA CON LA FINALIDAD DE CERCIONARSE DE CONTAR CON LA SUPERVISIÓN PREVIA A LA EJECUCIÓN DEL PAGO DE NOMINA		
								2.3	INCUMPLIMIENTO DE LOS PROGRAMAS O HERRAMIENTAS INFORMÁTICAS PARA REALIZAR EL PAGO DE LA NOMINA INTERVENIR	TIC's	Interno					NO	2.2.2															INTEGRAR PADRÓN DE PROVEEDORES DE LOS PROGRAMAS O HERRAMIENTAS INFORMÁTICAS PARA REALIZAR EL PAGO DE LA NOMINA, Y EN SU DEFECTO NOTIFICAR DE FORMA INMEDIATA A SOPORTE TÉCNICO DE LOS PROVEEDORES PARA BUSCAR LA SOLUCIÓN OPORTUNA		
2026_3	DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD	Estrategia	SERVIDORES Y EQUIPOS DE COMPUTO PROTEGIDOS Y EN BUENAS CONDICIONES PARA EFICIENTAR LA OPERATIVIDAD DEL SEFDEC	SERVIDORES Y EQUIPOS DE COMPUTO PROTEGIDOS DE MANERA INCORRECTA	Estratégico	De TIC's		3.1	INSTALACIONES ELÉCTRICAS NO ADECUADAS QUE PUEDEN PROVOCAR SOBRECARGAS	TIC's	Interno	PÉRDIDA DE INFORMACIÓN DEL SERVIDOR, PROGRAMAS E INFORMACIÓN DE LAS DIFERENTES ÁREAS AFECTANDO LA OPERATIVIDAD DEL SEFDEC	6	4	IV	SI	3.1.1	PROTECCIÓN DE TRANSFERENCIA DE LOS SERVIDORES Y EQUIPOS PREVENIR	Prevenir	SI	SI	SI	SI	Suficiente	NO	6	4			IV	REDUCIR EL RIESGO	ELABORAR REPORTE SEMESTRAL DE MANTENIMIENTO DE LOS SERVIDORES Y EQUIPOS DE COMPUTO		
								3.2	FALTA DE ACTUALIZACIÓN DEL SISTEMA PARA EFECTO DE MEJORAR SU CAPACIDAD	TIC's	Interno					SI	3.2.1	MANEJAR ACTUANDO EN ÁREAS Y APLICACIONES QUE GENERAN PREVENIR	Prevenir	SI	SI	SI	SI	Suficiente								ELABORAR REPORTE SEMESTRAL DE CONTROL DE ANTIVIRUS Y APLICACIONES QUE DETECTAN POSIBLES AMENAZAS AL SISTEMA		
								3.3	FALTA DE DOCUMENTO QUE CONTENGA UN PROCEDIMIENTO PARA LA SEGURIDAD DEL HARDWARE DEL SEFDEC	Técnico-Administrativo	Interno					SI	3.3.1	Procedimiento para la seguridad del hardware del SEFDEC	Prevenir	SI	NO	SI	SI	Deficiente								ACTUALIZAR EL PROCEDIMIENTO PARA LA SEGURIDAD DEL HARDWARE DEL SEFDEC		
																NO																		
2026_4	DIRECCIÓN DE CRÉDITO Y ADMINISTRACIÓN DE CARTERA	Proceso	PROCEDIMIENTO DE EVALUACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITO	ANÁLISIS DE CRÉDITO EFECTUADO DE FORMA INCORRECTA	Estratégico	De Conexión		4.1	INFORMACIÓN FALSA RESPECTO A LOS INGRESOS DEL ACREDITADO (EDOS DE CUENTA Y/O DECLARACIONES, FORMATO INE INEFECTIVO)	Financiero-Presupuestal	Externo	SE OTORGARÁN CRÉDITOS A PERSONAS NO ELEGIBLES AMPLIANDO LA POSIBILIDAD DE INCREMENTAR LA CARTERA VENCIDA	8	2	IV	NO										NO	8	2			IV	REDUCIR EL RIESGO	REALIZAR VERIFICACIÓN DE INFORMACIÓN DE INGRESOS DESORITA EN LA SOLICITUD DE CRÉDITO VS EDOS DE CUENTA Y/O DECLARACIONES, FORMATO DE INGRESOS VS REPORTE DE VISITA DE VERIFICACIÓN LLEVANDO UN REGISTRO EN FORMATO EXCEL CON LA FECHA DE LAS VERIFICACIONES	
								4.2	REPORTE DE BÚRO DE CRÉDITO CON ERRORES (DESACTUALIZADOS)	Técnico-Administrativo	Externo					NO									REVISAR EN EL REPORTE DEL BÚRO 1.- FECHA DE ACTUALIZACIÓN DE LOS CRÉDITOS 2.- CLAVES PREVENTIVAS 3.- CRÉDITOS CON RETRASO 4.- RFC CORRECTO									
								4.3	INSTRUMENTO PARAMÉTRICO ALTERADO O MODIFICADO	Humano	Interno					NO									SOLICITAR AL ÁREA DE SISTEMAS LA GENERACIÓN DE UN BUNDAJE A TRAVÉS DE BLOQUEO O CREACIÓN DE MACROS EN EL FORMATO EXCEL									
								4.4	INCUMPLIMIENTO DEL PERSONAL RESPECTO A LAS RESPONSABILIDADES ADMINISTRATIVAS DERIVADAS DE ACTOS DE CORRUPCIÓN	Normativo	Interno					SI	4.4.1	PROGRAMA DE CAPACITACIÓN ANUAL	Prevenir	SI	NO	SI	SI	Deficiente	1.- REALIZAR CAPACITACIÓN EN MATERIA DE RESPONSABILIDADES ADMINISTRATIVAS PARA EL PERSONAL DEL SEFDEC									
								4.5	FALTA DE REVISIÓN DEL PROCEDIMIENTO DE CRÉDITO	Normativo	Interno					NO	4.4.2								2.- DIFUSIÓN DE VALORES INSTITUCIONALES AL INTERIOR DEL SEFDEC									
								5.1	INSUFICIENCIA ECONÓMICA DEL ACREDITADO	Financiero-Presupuestal	Externo					NO																		TRASPASAR LOS CRÉDITOS PARA DEMANDA AL ÁREA JURÍDICA POSTERIOR A LOS 90 DÍAS DE RETRASO DE PAGO DEL CRÉDITO
																	5.2.1	REPORTE GESTIONES MENSUAL	Prevenir	SI	SI	SI	SI	Suficiente	VISUALIZAR REPORTE DE VENCIMIENTOS SEMANAL A TRAVÉS DEL									

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

AUTORIZO
JAVIER PRECADO SILVA
Coordinador de Control Interno
INTEGRO
JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ
Encabe de Administración de Riesgos

I. EVALUACIÓN RIESGOS											II. EVALUACIÓN DE CONTROLES										III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES		IV. MAPA DE RIESGOS 2026				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	Existe Documentado	Existe Formalizado	Se Actualiza	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control		Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
2026_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									SI	5.2.2	REPORTE DE CARTERA MENSUAL	Deficiente	SI	SI	SI	SI	Suficiente	NO	7	2		IV	REDUCIR EL RIESGO	SIFAC PARA REALIZAR LAS GESTIONES PUNTUALES DE COBRANZA																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
							5.2																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					


 AUTORIZO
 CLAUDIA J. GUTIERREZ
 LOPEZ


 SUPERVISO
 JUAN LUIS DE LA ROSA GOMEZ,
 Coordinador de Control Interno
 INTEGRO
 JUAN LUIS DE LA ROSA GOMEZ,
 Ertac de Administración de Riesgos

Fecha de Impresión: 19/11/2025

MAPA DE RIESGOS INSTITUCIONAL 2026

RAMO / SECTOR:

Administración Pública del Estado de Colima

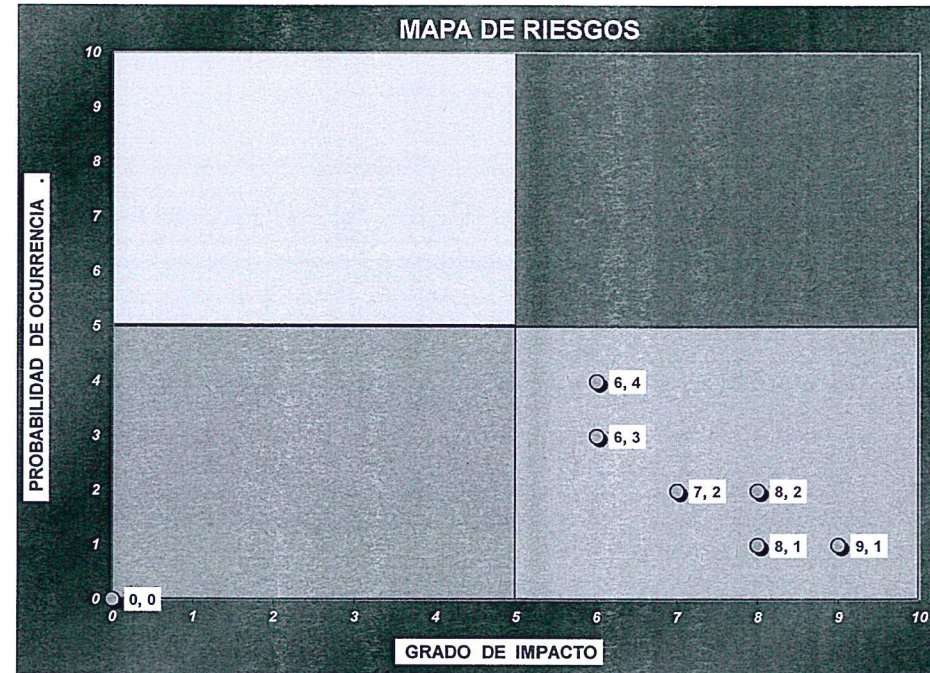
INSTITUCIÓN:

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

[illegible]

Fecha de Impresión:

19/noviembre/2025 15:49



SUPERVISÓ

JAVIER PRECIADO SILVA,
Coordinador de Control Interno

AUTORIZÓ


CLAUDIA JANET GUTIÉRREZ LÓPEZ,
Titular de la Institución

INTEGRÓ


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

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
2026_1	CONTRATACIÓN DE BIENES Y/O SERVICIOS REALIZADA QUE NO CUMPLAN CON LOS REQUISITOS ESTABLECIDOS	Sustantivo	8	2	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	01/01/2026	31/12/2026
							1.2	INEXISTENCIA DE 3 COTIZACIONES EN MONTOS MAYORES A 100 UMAS EN LAS SITUACIONES QUE ASÍ LO REQUIERAN Y APLIQUE	INTEGRAR PADRÓN DE PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS CON MÍNIMO 3 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	01/01/2026	31/12/2026
2026_2	PAGO, FINCAMIENTO Y TIMBRADO DE NÓMINA EFECTUADO DE MANERA ERRÓNEA	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	01/07/2026	31/12/2026
							2.2	DISTRACCIÓN 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	LIC. JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ	01/01/2026	01/06/2026
							2.3	INOPERATIVIDAD DE LOS PROGRAMAS O HERRAMIENTAS INFORMATICAS PARA REALIZAR EL PAGO DE LA NÓMINA (INTERNET, PROGRAMA DE NÓMINA, BANCA ELECTRÓNICA)	INTEGRAR PADRÓN 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	01/01/2026	31/12/2026
							1.5						
							2.5						

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
2026_3	SERVIDORES Y EQUIPOS DE COMPUTO PROTEGIDOS DE MANERA INCORRECTA	De Tlc's	6	4	IV	REDUCIR 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 JEFATURA DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN	GENARO DE JESÚS REYES GARCÍA	30/06/2026	31/12/2026
							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 JEFATURA DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN	GENARO DE JESÚS REYES GARCÍA	30/06/2026	31/12/2026
							3.3	FALTA DE DOCUMENTO QUE CONTenga UN PROCEDIMIENTO PARA LA SEGURIDAD DEL HARDWARE DEL SEFIDEC	ACTUALIZAR EL PROCEDIMIENTO PARA LA SEGURIDAD DEL HARDWARE DEL SEFIDEC	DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD Y JEFATURA DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN	GENARO DE JESÚS REYES GARCÍA	01/01/2026	31/12/2026
							3.4						
							3.5						
2026_4	ANÁLISIS DE CRÉDITO EFECTUADO DE FORMA INCORRECTA	De Corrupción	8	2	IV	REDUCIR EL RIESGO	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 BURO:	JEFATURA DE ANÁLISIS Y OPERACIÓN	ANNA ESTEPHANIA FLORES LÓPEZ	01/01/2026	31/12/2026
							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 LÓPEZ	01/01/2026	31/12/2026
							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	01/06/2026	30/06/2026
							4.4	DESCONOCIMIENTO DEL PERSONAL RESPECTO A LAS RESPONSABILIDADES ADMINISTRATIVAS DERIVADAS DE ACTOS DE CORRUPCIÓN	1.- REALIZAR CAPACITACIÓN EN MATERIA DE RESPONSABILIDADES ADMINISTRATIVAS PARA EL PERSONAL DEL SEFIDEC 2.- DIFUSIÓN DE VALORES INSTITUCIONALES AL INTERIOR DEL	COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y JEFATURA DE CALIDAD Y CONTROL DE ARCHIVO	C.P. AHIDE GUADALUPE CERVANTES RAMÍREZ Y LIC. JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ	01/07/2026	30/11/2026
							4.5	FALTA DE REVISIÓN DEL PROCEDIMIENTO DE CRÉDITO	ACTUALIZAR EL PROCEDIMIENTO DE CRÉDITO Y DIFUNDIR AL INTERIOR DEL SEFIDEC	DIRECCIÓN DE CRÉDITO Y ADMINISTRACIÓN DE CARTERA Y JEFATURA DE CALIDAD Y CONTROL DE ARCHIVO	SILVIA ESPERANZA GARCÍA DOZAL Y LIC. JUAN LUIS DE LA ROSA GÓMEZ	01/07/2026	30/09/2026

Titular de la Institución: 

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
2026_5	RECUPERACIÓN DE CARTERA EJECUTADA POR DEBAJO DE LO PROYECTADO	Administrativo	7	2	IV	REDUCIR EL RIESGO	5.1	INSUFICIENCIA ECONÓMICA DEL ACREDITADO	TRASPASAR LOS 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	01/01/2026	31/12/2026
							5.2	GESTIONES DE COBRANZA SIN REALIZAR	VISUALIZAR REPORTE DE VENCIMIENTOS SEMANAL A TRAVÉS DEL SIFAC PARA REALIZAR LAS GESTIONES PUNTUALES DE COBRANZA	JEFATURA DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA, RECUPERACIÓN Y SEGUIMIENTO	MARTHA ELOISA GONZÁLEZ BARBA	01/01/2026	31/12/2026
							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	01/01/2026	31/12/2026
2026_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 LOS DATOS DE IDENTIFICACIÓN PREVIA A LA FIRMA DE CONTRATO MEDIANTE LA REVISIÓN DE LOS DOCUMENTOS RECIBIDOS ANTE EL INE	JEFATURA DE DEPARTAMENTO JURÍDICO CORPORATIVO Y DE NEGOCIO	ALLAN GUAZO ARCE	01/01/2026	31/12/2026
							6.2	NO CONTAR CON LA CERTIFICACIÓN NOTARIAL PREVIO A LA FIRMA	ENVIAR CON ANTICIPACIÓN LAS SOLICITUDES DE CERTIFICACIÓN A NOTARIA IDENTIFICADAS EN EL REGISTRO DE CONTROL CRM DONDE SE REGISTRAN LOS CRÉDITOS AUTORIZADOS	JEFATURA DE DEPARTAMENTO JURÍDICO CORPORATIVO Y DE NEGOCIO	ALLAN GUAZO ARCE	01/01/2026	31/12/2026
							6.3						

Titular de la Institución: **CLAUDIA JANET GUTIÉRREZ LÓPEZ**

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
2026_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 BUSQUEDA REGISTRANDO UN ARCHIVO DE CONTROL DE CONSULTAS EN FORMATO EXCEL	JEFATURA DE DEPARTAMENTO JURÍDICO CORPORATIVO Y DE NEGOCIO	ALLAN GUAZO ARCE	01/01/2026	31/12/2026
							7.2	OMISIÓN DE ANÁLISIS DE ACTAS	REALIZAR CONSULTA DE ACTAS PREVIA FIRMA DE CONTRATO REGISTRANDO EN UN ARCHIVO DE CONTROL DE CONSULTAS EN FORMATO EXCEL	JEFATURA DE DEPARTAMENTO JURÍDICO CORPORATIVO Y DE NEGOCIO	ALLAN GUAZO ARCE	01/01/2026	31/12/2026
							7.3						
2026_8	EXPEDIENTES DE SOLICITUDES DE CRÉDITO INTEGRADOS DE MANERA INCORRECTA	Sustantivo	6	3	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 GENERANDO ARCHIVO PDF DE CADA UNA DE LAS VALIDACIONES E INTEGRANDOLAS AL EXPEDIENTE	DIRECCIÓN DE PROMOCIÓN DE CRÉDITO Y CAPACITACIÓN Y EJECUTIVOS PROMOTORES DE	* DIEGO ENRIQUE PLASCENCIA DELGADO * MARIA FERNANDA NAVARRO BARBOSA * FRENDIRA	01/01/2026	31/12/2026
							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	01/05/2026 16/06/2026	15/05/2026 30/06/2026

