



AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN	Código: 60.045.01-146	Versión: 04	Fecha: 12/06/2020	Página 1 de 2
------------------------------	-----------------------	-------------	-------------------	---------------

PROCESO	PLANEACIÓN, MEJORAMIENTO Y AMINISTRACIÓN DEL S.G.C.
RESPONSABLE	CECILIA VIRVIESCAS BONNET
PERIODO	ABRIL – JUNIO 2023
FECHA	JULIO DE 2023

1. ANÁLISIS GENERAL DE LOS INDICADORES DE GESTION DEL PROCESO

1 INDICADOR - % MEJORA SEVERIDAD DE LOS RIESGOS ACTUALES EN GENERAL

En el segundo trimestre de la presente vigencia se materializaron 9 riesgos : (R001-01 - Falta de recursos propios para la colocación de créditos); (R001-02 “Déficit Presupuestal”); (R001-10 “Iliquidez de la Entidad”.); (R001-07 - Incumplimiento de los objetivos y metas estratégicas.); (R001-08 – “La entidad pierda credibilidad financiera por información externas”.); (R004-03 “Concentración de créditos y depósitos en cabeza de pocos clientes”); (R009-04 – “Cierres contables (mensuales o del año) fuera de las fechas establecidas por la Superfinanciera”); (R013-07 “Falta de espacio físico para el custodio del archivo en tránsito del archivo”.); (R012-06 “El servidor y la planta de trabajo deje de funcionar”.) y por este motivo el promedio riesgo empresa se encontró en 3.3

2 INDICADOR - CUMPLIMIENTO DE LAS ACCIONES PROPUESTAS PARA EL TRATAMIENTO DE LOS RIESGOS

Se presentó a la gerencia con corte a abril del 2023 el informe de seguimiento a los riesgos que se mencionan a continuación: R001-01 - Falta de recursos propios para la colocación de créditos; R001-02 “Déficit Presupuestal”; R001-10 “Iliquidez de la Entidad”; R001-07 - Incumplimiento de los objetivos y metas estratégicas; R004-03 “Concentración de créditos y depósitos en cabeza de pocos clientes”; R009-04 – “Cierres contables (mensuales o del año) fuera de las fechas establecidas por la Superfinanciera”; Riesgo R013-07 “Falta de espacio físico para el custodio del archivo en tránsito del archivo”; R012-06 “El servidor y la planta de trabajo deje de funcionar”, se realizó el informe de seguimiento con corte a abril del 2023 con los estados financieros con corte a abril del 2023 debidamente firmados que fueron enviados a la oficina de riesgos el día 7 de junio de la presente vigencia, en el informe de seguimiento se relacionó los siguientes puntos; Sistema De Administración De Riesgo De Crédito. “Sarc”, Distribución de la Cartera General, Los 10 principales clientes, Los 10 Principales clientes por saldo en mora, Evolución del indicador de mora general por riesgo, Sistema De Administración De Riesgo De Liqueidez. “SarI”, Ratio de liquidez general o razón corriente, Ratio de capital de trabajo, Evolución del Patrimonio Técnico, Sistema De Administración De Riesgos Operativo “Saro”, Sistema De Administración De Riesgo De Lavado De Activos Y Financiamiento Del Terrorismo. “SarIaft”.

2. RETROALIMENTACION DEL CLIENTE EN EL PROCESO

Desde la oficina de riesgos se realiza el monitoreo y control de los riesgos financieros y operativos y así mismo se instruye a los dueños de los procesos para el autocontrol.

3. ESTADO DE LAS ACCIONES CORRECTIVAS Y/O PREVENTIVAS DEL PROCESO

La oficina de riesgos realiza el seguimiento de manera periódica a los riesgos financieros y operativos del instituto.



4. RECOMENDACIONES PARA LA MEJORA DEL PROCESO Y NECESIDADES DE RECURSOS

Continuar con el seguimiento de las auditorias e informes, y así mismo generar un ambiente de autocontrol.

5. MEJORA DEL SERVICIO EN RELACION CON LOS REQUISITOS DEL CLIENTE

Buscar la mejora continua en los diferentes procesos que permitan al instituto cumplir con los requisitos de nuestros clientes.

6. INFORME RELATIVO A LA ADMINISTRACIÓN Y GESTION DE LOS RIESGOS DEL PROCESO

Se revisa el Mapa de Riesgos del proceso, y se determina que se encuentran controlados, debido a que, se vienen adelantando las actividades planteadas como controles para evitar aumentar la exposición al riesgo de los mismos

Riesgo	Descripción del Riesgo	Actividad	Exposición RI	Control	Exposición RR
R015-01 - La inadecuada administración de los riesgos.	La inadecuada administración de los riesgos.	PLANIFICAR EL CONTROL Y MONITOREO DE LA GESTIÓN DE RIESGOS EN EL INSTITUTO	Alto	C015-01 – Establecer el cronograma para el cumplimiento de la administración de los riesgos.	Bajo

Se realizó monitoreo de los riesgos ALTOS y EXTREMOS. Para posteriormente realizar actualización de la matriz de riesgos generales para el siguiente trimestre.

7. ACCIONES DE SEGUIMIENTO DE REVISIONES POR LA DIRECCION PREVIAS

La oficina de riesgos no cuenta con revisiones previas por la dirección