	IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS	Página 1 de 1 Fecha: 2021-06

PROCESO: **GESTIÓN FINANCIERA**

OBJETIVO DEL PROCESO: Realizar y controlar el registro de actividades administrativas y financieras relacionadas con la ejecución de los recursos requeridos para el cumplimiento del PAC - Anticipos, Ahorros, Aportes y demás Deudas de origen financiero de Ahorro Bien, así como dirigir la facilidad crediticia y financiera.

TIPO: **GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA**

ID	RIESGO / DESCRIPCIÓN	CLASIFICACIÓN		CAUSAS ORIGEN	CAUSA RAÍZ	DESCRIPCIÓN DE CONTROLES	EFECTO	PROBABILIDAD INHERENTE	IMPACTO INHERENTE	ZONA DE RIESGO INHERENTE	CONTROLES CLAVES	PROBABILIDAD RESIDUAL	IMPACTO RESIDUAL	ZONA DE RIESGO RESIDUAL
1	POSIBILIDAD POR LA CONDUCTA ACTIVA O PASIVA DE UN SERVIDOR PÚBLICO, CONTRATISTA O ASOCIADO DE COOMEVA MEDIMÁS QUE AFECTE EL ACTIVO DE LA ENTIDAD COOMEVA	FALTA DE ÉTICA	25% 25% 25% 25% 25% 25% 25% 25%	ACTIVOS: SOFTWARE, HARDWARE, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO LEY 1581 PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES, LEY 1266 DE HABEAS DATA CÓDIGO SUSTANTIVO DEL TRABAJO CÓDIGO DISCIPLINARIO ÚNICO LEY 599 DEL CÓDIGO PENAL COLOMBIANO LEY 1474 DE 2011 ESTATUTO ANTICORRUPCIÓN CÓDIGO DE ÉTICA Y CONDUCTA PROFESIONAL DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE INTERVENTORES CÓDIGO DE ÉTICA Y CONDUCTA PROFESIONAL DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE INTERVENTORES CÓDIGO DE ÉTICA DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE INTERVENTORES CÓDIGO DE ÉTICA DE LA ASOCIACIÓN NACIONAL DE INTERVENTORES	PÉRDIDA DE INFORMACIÓN, PÉRDIDA DE RECURSOS, PÉRDIDA DE CLIENTES, PÉRDIDA DE LA IMAGEN, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE ASOCIADOS, SANCIONES LEGALES, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS	3 Probable	20 Muy Grave (Mayor a 100 SMLMV)	60 ALTA	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)	25%	2 Baja	20 Grave (Mayor a 50 SMLMV)	40 ALTA
2	INCUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES DE LA ENTIDAD POR PARTE DE LOS ASOCIADOS	FRAUDE INTERNO	25% 25% 25% 25%	ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO	PÉRDIDA DE INFORMACIÓN, PÉRDIDA DE RECURSOS, PÉRDIDA DE CLIENTES, PÉRDIDA DE LA IMAGEN, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS	2 Baja	20 Muy Grave (Mayor a 100 SMLMV)	40 ALTA	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)	20%	2 Baja	20 Grave (Mayor a 50 SMLMV)	40 ALTA
3	INCUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVIDAD VIGENTE EN MATERIA DE ACTIVOS FIJOS, INVENTARIOS Y ALMACÉN	FRAUDE INTERNO	25% 25% 25%	ACTIVOS: SOFTWARE, HARDWARE, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS: SOFTWARE, HARDWARE, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS: SOFTWARE, HARDWARE, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS: SOFTWARE, HARDWARE, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO	PÉRDIDA DE INFORMACIÓN, PÉRDIDA DE RECURSOS, PÉRDIDA DE CLIENTES, PÉRDIDA DE LA IMAGEN, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS	2 Baja	20 Muy Grave (Mayor a 100 SMLMV)	40 ALTA	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)	20%	2 Baja	20 Grave (Mayor a 50 SMLMV)	40 ALTA
4	INCUMPLIMIENTO EN LA APLICACIÓN DE LAS TABLAS DE RETENCIÓN DOCUMENTAL - TRD - EN LA ENTIDAD	FRAUDE INTERNO	25% 25% 25% 25% 25%	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)	PÉRDIDA DE INFORMACIÓN, PÉRDIDA DE RECURSOS, PÉRDIDA DE CLIENTES, PÉRDIDA DE LA IMAGEN, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS	2 Baja	20 Muy Grave (Mayor a 100 SMLMV)	40 ALTA	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)	20%	2 Baja	20 Grave (Mayor a 50 SMLMV)	40 ALTA
5	Cambio Social, Ley 1581 de Habeas Data y Ley 1266 de Información del Consumidor	CAMBIO SOCIAL	25% 25% 25% 25%	ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO	PÉRDIDA DE LA IMAGEN, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS	2 Baja	20 Muy Grave (Mayor a 100 SMLMV)	40 ALTA	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)	20%	2 Baja	20 Grave (Mayor a 50 SMLMV)	40 ALTA
6	Riesgo Cambiario por Inversiones en Dólares (Exposición de Divisas)	FALTA DE ÉTICA	25% 25% 25% 25%	ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO	PÉRDIDA DE LA IMAGEN, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS	2 Baja	20 Muy Grave (Mayor a 100 SMLMV)	40 ALTA	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)	20%	2 Baja	20 Grave (Mayor a 50 SMLMV)	40 ALTA
7	Riesgo Cambiario por Inversiones en Dólares (Exposición de Divisas)	FALTA DE ÉTICA	25% 25% 25% 25%	ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO ACTIVOS DE ALTO VALOR: LINEAS DE CRÉDITO, INFORMACIÓN, RECURSO HUMANO	PÉRDIDA DE LA IMAGEN, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS, PÉRDIDA DE LA CONFIANZA DE LOS ASOCIADOS	2 Baja	20 Muy Grave (Mayor a 100 SMLMV)	40 ALTA	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN) CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)	20%	2 Baja	20 Grave (Mayor a 50 SMLMV)	40 ALTA

	PLAN DE MANEJO Y MONITOREO	Página 1 de 1
	OFICINA ASESORA DE PLANEACIÓN	**Versión:** 1 **Fecha:** 2021-06 **Hoja:** 1 de 1

PROCESO: **Gestión Financiera**

OBJETIVO DEL PROCESO: Realizar y controlar el registro de actividades administrativas y financieras relacionadas con la ejecución de los recursos requeridos para el cumplimiento del PAC - Anticipos, Ahorros, Aportes y demás Deudas de origen financiero de Ahorro Bien, así como dirigir la facilidad crediticia y financiera.

TIPO: **GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA**

ID	RIESGO	CAUSA RAÍZ	ACCIÓN RIESGO	OPCIÓN DE MANEJO / ACTIVIDAD	Medio de verificación	CONTROLES	RESPONSABLE	ZONA DE RIESGO RESIDUAL	CONTROLES - ACCIONES				SEGUIMIENTO - ACCIONES			
									ACCIÓN ID	DESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN	FECHA DE INICIO	FECHA DE FINALIZACIÓN	ACCIÓN ID	DESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN	% AVANCE	ESTADO
POSIBILIDAD POR LA CONDUCTA ACTIVA O PASIVA DE UN SERVIDOR PÚBLICO, CONTRATISTA O ASOCIADO DE COOMEVA MEDIMÁS QUE AFECTE EL ACTIVO DE LA ENTIDAD COOMEVA	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)	FALTA DE ÉTICA	ACTIVOS	CAPACITAR CON LA FUNDACIÓN ARC EN TEMAS ÉTICOS DE ACTIVOS FIJOS, INVENTARIOS Y ALMACÉN	Medio Magnético Correspondencia Interna Correo Electrónico	Encuesta y Lista	Responsable Gestión Financiera Apoyo Contabilidad									
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	INCUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES DE LA ENTIDAD POR PARTE DE LOS ASOCIADOS	FRAUDE INTERNO		CAPACITAR CON LA FUNDACIÓN ARC EN TEMAS ÉTICOS DE ACTIVOS FIJOS, INVENTARIOS Y ALMACÉN	Medio Magnético Correspondencia Interna Correo Electrónico	Encuesta y Lista										
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	INCUMPLIMIENTO EN LA APLICACIÓN DE LAS TABLAS DE RETENCIÓN DOCUMENTAL - TRD - EN LA ENTIDAD	FRAUDE INTERNO		CAPACITAR CON LA FUNDACIÓN ARC EN TEMAS ÉTICOS DE ACTIVOS FIJOS, INVENTARIOS Y ALMACÉN	Medio Magnético Correspondencia Interna Correo Electrónico	Encuesta y Lista										
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	Cambio Social, Ley 1581 de Habeas Data y Ley 1266 de Información del Consumidor	CAMBIO SOCIAL		CAPACITAR CON LA FUNDACIÓN ARC EN TEMAS ÉTICOS DE ACTIVOS FIJOS, INVENTARIOS Y ALMACÉN	Medio Magnético Correspondencia Interna Correo Electrónico	Encuesta y Lista										
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	Riesgo Cambiario por Inversiones en Dólares (Exposición de Divisas)	FALTA DE ÉTICA		CAPACITAR CON LA FUNDACIÓN ARC EN TEMAS ÉTICOS DE ACTIVOS FIJOS, INVENTARIOS Y ALMACÉN	Medio Magnético Correspondencia Interna Correo Electrónico	Encuesta y Lista										
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	Riesgo Cambiario por Inversiones en Dólares (Exposición de Divisas)	FALTA DE ÉTICA		CAPACITAR CON LA FUNDACIÓN ARC EN TEMAS ÉTICOS DE ACTIVOS FIJOS, INVENTARIOS Y ALMACÉN	Medio Magnético Correspondencia Interna Correo Electrónico	Encuesta y Lista										
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															
	CONTROL DE ACCESO A LA INFORMACIÓN (ACTIVO DE INFORMACIÓN)															

Investigación y Innovación de Desarrollo Afines Contable por el SENACA	• Ciencia de la Información Contable Financiera, Classificación y Jerarquización de los Bienes Contables, Activos y Pasivos Financieros y Los Instrumentos Contables Financieros Según Las Normas. • Ética de responsabilidades Sociales y Leyes Ecos ocupacionales contra la Corrupción, Ecofuturo. • Ciencia Jerarquización y Valoración de Mercancías en Inventarios y Costos.	1991	• Análisis contable/financiero Efectuado sobre una de Empresa y con Incompatibilidad contable	Contador contablista	2016-06-2021	Nivel Medio, Grupo de Edad de Adultos Jóvenes y Adultos Jornada Diurna												
			• Contador y Interventor Nacional Acorde de Identificar con Ofrecer Servicios Contables	Profesor o Docente Capacitador	Actual													
			Grupo Control - de Seguimiento de un contrato Antiguo(Indirecto), Facultativo, con un Incremento		2016-06-2019													
Facilitar de, Los Servicios de Incorporación	• Ciclo Administrativo(Ejecución en el Contable de los Ingresos Por Cuentas Contables) • Ciclo de Ventas y Recaudación de Ingresos • Ciclo de Compras y Pagos de Mercancías • Ciclo de Producción y Costos de Producción Y Operaciones Diarias • Operación - Incorporación Contable Financiera Acorde al Plan de Contabilidad Gubernamental • Ciclo de Cuentas Contables		• Cuentas Contables Incorporadas Por Cuentas Contables Y Contables Digital • Cuentas Contables Incorporadas Por Cuentas Contables Y Contables Digital • Cuentas Contables Incorporadas Por Cuentas Contables Y Contables Digital, Ejecución Y Control de Cuentas de Ingresos • Cuentas Contables Incorporadas Por Cuentas Contables Y Contables Digital • Cuentas Contables Incorporadas Por Cuentas Contables Y Contables Digital, Ejecución Y Control de Cuentas de Ingresos • Cuentas Contables Incorporadas Por Cuentas Contables Y Contables Digital	ARP Ecos Consultoría Ministerio de Trabajo y Seguridad Social Contadores Contablistas	Actual Hasta 2016-06-2021													
Los Contables Que Ofrezcan Certificación	• Ciclo de Control de Ingreso Por Cuentas • Ciclo Recaudo y Consignaciones Y Ciclo de Cobro y Antiguedades • Administrativo Con Ciclo de Obligación • Ciclo Con Contable De Ciclo Operacional	1991	• Control Ciclo de Contabilidad de Ingresos y Contable Con Ciclo de Ejecución Administrativa •