

MAPA DE RIESGOS DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN

Identificación del Riesgo						Análisis de riesgo			Valoración del Riesgo						Monitoreo y		
No. Riesgo	Proceso	Objetivo Procedimiento	Causas	Riesgo / Descripción	Consecuencia	Tipo Riesgo	Riesgo Inherente			Controles	Riesgo Residual			Actividades de Control		Fecha	Acciones
							probabilidad	Impacto	Zona del Riesgo		Probabilidad	Impacto	Zona Residual	Acciones	Evidencia		Acciones
R1	Planeación y Direccionamiento Estratégico	Establecer oportunamente la formulación y/o ajuste de las políticas institucionales que contribuyan al desarrollo Institucional del INFIHUILA.	Uso indebido de poder, omitiendo las directrices para formular y/o ajustar las políticas institucionales.	Posibilidad de Inoportunidad en la formulación y/o ajuste de las políticas institucionales por exceso de poder y falta de segregación funcional favoreciendo intereses propios y/o particulares.	Daño y/ o perjuicio en el alcance de las metas institucionales	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Implementar las políticas de operación	Evidencias de divulgación	Enero a Diciembre de 2025	Verificar el cumplimiento de las políticas de operación
R2		Propender por el mejoramiento continuo de los procesos y procedimientos, aplicando eficazmente correcciones, acciones preventivas, acciones correctivas y oportunidades de mejora continua al sistema de gestión de calidad.	Uso indebido de poder para omitir el avance en el mejoramiento continuo del sistema de gestión de calidad	Posibilidad de evadir el mejoramiento continuo en los procesos y procedimientos a través de las acciones correctivas y oportunidades de mejora para el beneficio propio y/ o de terceros.	Pérdida del avance y logro de objetivos institucionales	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Auditorías Internas	Certificado anual de certificación o recertificación	Enero a Diciembre de 2025	Auditoria Anual por una firma certificadora
R3		Fortalecer los mecanismos de rendición de cuentas del INFIHUILA, promoviendo el diálogo continuo con los grupos de interés a través de la publicación y entrega de información clara y oportuna.	Uso indebido del poder dirigido a colocar resistencia al control y medición de la gestión financiera y administrativa y de gestión del Instituto.	Posibilidad de pérdida de imagen o reputación por divulgación de información externa errónea en presentación de rendición de cuentas.	Daño y/o perjuicio en la imagen institucional	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Informar la gestión y resultados obtenidos	Informe de Rendición de Cuentas 2021-2022	Enero a Diciembre de 2025	Verificar la publicación en la Página Web
R4		Establecer procesos de comunicación y mercadeo amplios, suficientes y oportunos con los diferentes públicos externos de la organización, relacionados con los programas, proyectos, servicios y actividades, a través de estrategias que involucren diferentes medios y herramientas de comunicación, a fin de que los clientes y comunidad los identifique y se genere reconocimiento de la gestión pública y posicionamiento de la entidad.	Uso indebido de la información de la entidad	Posibilidad de omisión de los procesos establecidos en comunicación y mercadeo para el posicionamiento de la entidad y el reconocimiento de la gestión pública para el beneficio propio y/o de terceros.	Crisis reputacional de la entidad	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Establecer procedimientos para la efectiva comunicación externa y de mercadeo	Procedimientos establecidos, Portafolio de Servicios y Plan de Medios	Enero a Diciembre de 2025	Verificar la implementación de las acciones
Medios de comunicación parciales													Implementar Plan de Medios y actualización Portafolio de Servicios				
Manipulación y alteración de la información de la entidad.																	
R5	Gestión del Riesgo	Cumplir las disposiciones legales y normas vigentes en la República de Colombia; adicionalmente ejecutar las buenas prácticas de los organismos internacionales aplicables al LA/FT	No ejecutar adecuadamente el proceso LA/FT	Posibilidad de incumplimiento de las disposiciones legales para las buenas practicas aplicables al LA/FT permitiendo vincular una parte interesado inmersa en delitos de LA/FT	Pérdida de credibilidad e imagen	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Consulta a clientes y proveedores en listas Restrictivas	Reportes de Consulta	Enero a Diciembre de 2025	Verificación del Resultado de la Consulta
R6		Establecer procedimientos para identificar, analizar, evaluar y controlar los efectos adversos de los riesgos a los que está expuesto EL INFIHUILA, con el propósito de evitarlos, reducirlos, reternerlos o transferirlos.	Uso indebido del poder dirigi a impedir la administración eficiente de los riesgos de liquidez, mercado, operativos, crédito y lavado de activos.	Posibilidad de omisión en los procedimientos establecidos para la mitigación del riesgo en la entidad, exponiéndola a la pérdida de valor para beneficio particular y/o de terceros	Detrimento, pérdida de Imagen Institucional	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Realizar el Comité de Riesgos presentando el informe de Gestión de Riesgos	Actos de Comites de Riesgos y correos electrónicos de entrega de informes al Consejo Directivo	Enero a Diciembre de 2025	Verificar la realización de Comites de Riesgos y la entrega de informes al Consejo Directivo
R7		Establecer las actividades necesarias que permita la Administración, Gestión, Seguimiento y recuperación de las obligaciones que adeuden Terceros en favor del Instituto Financiero para el Desarrollo del Huila "INFIHUILA" por concepto de Créditos otorgados en cumplimiento d su objetivo misional.	Pagos no Ingresados al Sistema de Información	Posibilidad de registro erroneo de Recaudos de cartera para favorecer a propios y/o a terceros	Detrimento	Corrupción	Rara vez	Catastrofico	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Realizar análisis y seguimiento de cartera, presentar informe mensual de cartera y establecer restricciones a los permisos para el manejo del software de información.	Informes mensuales. Control de acceso y cambios al sistema de información.	Enero a Diciembre de 2025	Verificar la realización del seguimiento de cartera y la presentación de los informes en los Comites
			Manipulación o alteración de los datos de operación de créditos registrados en el sistema de información para beneficio propio o de terceros														
			Recaudos recibidos en cuentas de terceros														
			Registro por mayor o menor valor al recaudado														
			Registro de pagos para favorecimiento propio o de terceros														
R8		Utilizar efectivamente los recursos o excedentes de liquidez del INFIHUILA.	Uso indebido del Poder, dirigido a invertir recursos con tasas diferentes a las permitidas o por debajo del mercado	Posibilidad de omitir las políticas y cupos de contraparte para la inversión de recursos de EL INFIHUILA para beneficio privado.	Detrimento	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Realizar los análisis del mercado de tasas de rentabilidad de las diferentes entidades financieras con quien se tiene cupo de contraparte y presentar informes diarios a la oficina de riesgo y al comité de riesgo de liquidez e inversiones.	Cupos de Contraparte	Enero a Diciembre de 2025	Verificar el seguimiento a las tasas de rentabilidad y el cumplimiento de los cupos de contraparte
R9		Garantizar de manera eficiente las operaciones de tesorería a través de la planificación, el control y la ejecución de recaudos y pagos de el INFIHUILA con el fin de garantizar un manejo organizado, estructurado y transparente para el Instituto	Ausencia de controles en las operaciones de tesorería.	Posibilidad de omitir los controles establecidos para la desviación de los recursos favoreciendo a propios y/o a terceros.	Detrimento	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Detectivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Token dual para pagos - Auditoria	Informe de hallazgos	Enero a Diciembre de 2025	Atender las recomendaciones de la auditoria interna
		Garantizar de manera eficiente las operaciones de tesorería a través de la planificación, el control y la ejecución de recaudos y pagos de el INFIHUILA con el fin de garantizar un manejo organizado, estructurado y transparente para el Instituto	Manipulación o alteración de los extractos financieros de las diferentes cuentas de depósitos a la vista de la entidad depositados en establecimientos de crédito	Posibilidad de realizar pagos no autorizados desviando los recursos de la entidad para beneficio propio y/o de terceros	Detrimento	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Detectivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Extractos bancarios lleguen directamente vía correo electrónico al profesional universitario de contabilidad por parte de cada establecimiento de crédito o Tener un token de consulta para generar los extractos al cierre de cada mes.	Informe de hallazgos	Enero a Diciembre de 2025	Atender las recomendaciones de la auditoria interna
		Garantizar la custodia y administración de los títulos	Uso Indebido de poder, dirigido a acceder a las zonas de custodia de los títulos valor	Posibilidad de omitir los controles y el	Detrimento	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Detectivo	Rara vez			Inspección de cámaras restrictiva de		Enero a	Atender las recomendaciones

[illegible]

R24		Gestionar proyectos entre INFIHUILA y otras Entidades, así como la suscripción y administración de convenios, fondos especiales que generen impacto regional y el cumplimiento de la gestión institucional	Uso indebido de poder, dirigido a omitir la solicitud al Grupo de Gestión de Riesgo de la consulta oportuna de clientes en listas restrictivas para favorecimiento propio y/o de terceros	Posibilidad de omisión de la consulta en listas restrictivas y vinculantes para favorecimiento propio y/o de terceros	Perdida de credibilidad	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Consulta a clientes y proveedores en listas Restrictivas	Certificado emitido por el Grupo de riesgos	Enero a Diciembre de 2025	Verificación del Resultado de la Consulta
R25		Gestionar proyectos entre INFIHUILA y otras Entidades, así como la suscripción y administración de convenios, fondos especiales que generen impacto regional y el cumplimiento de la gestión institucional	Hacer caso omiso del resultado de alerta en la consulta remitido por la Oficina de Gestión del Riesgo Ausencia de controles adecuados para la administración de recursos.	Posibilidad de pérdidas económicas por extravío de recursos administrados por el INFIHUILA	Perdida capital de trabajo e imagen institucional	Fraude Interno	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Establecer niveles de autorización para el uso y destino de los recursos administrados. No se realizarán pagos sin el lleno de éste requisito.	Todos los pagos y/o traslados con el visto bueno por parte del cliente y/o líder del proceso	Enero a Diciembre de 2025	Verificación por parte de tesorería-auditoría
R26	Gestión TI	Establecer los lineamientos para mantener la seguridad de la información mediante los pilares de la integridad, disponibilidad y confidencialidad de la información manejada en los diferentes procesos de la entidad y sus sistemas informático, garantizando la continuidad, operación y prestación de servicios en caso de incidentes, cumpliendo con las regulaciones y leyes actuales.	Uso indebido de los recursos tecnológicos dirigido a vulnerar la seguridad de la información de clientes y/o del Instituto.	Posibilidad de manipulación de los sistemas de información para revelar información confidencial o privilegiada del Instituto o colocar en evidencia asuntos internos en beneficio personal y/o de particulares.	Daño y / perjuicio institucional	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Implementar políticas de seguridad de la información	Evidencias de divulgación	Enero a Diciembre de 2025	Verificar implementación de las políticas
R27		Garantizar e identificar los controles necesarios o que sean debiles en cuanto a la confidencialidad de la información y que esta no sea entregada a a tercos a cambio de ddividas o beneficios	Debilidad en los lineamientos que establezcan compromisos de confidencialidad dirigidos a los funcionarios. Desconocimiento de los funcionarios de las posibles formas con las cuales se puede da la fuga de información	Posibilidad de recibir dadivos o beneficios por parte de personas externas para el favorecimiento propio o de terceros, para el acceso a la información o los sistemas de información de la entidad	Daño y / perjuicio institucional	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Aplicar un formato de confidencialidad de la información que permita garantizar a la entidad que los funcionarios y/o prestadores de servicio no divulgan la información confidencial de terceros. Brindar a los funcionarios de la entidad tips que permitan identificar la fuga de información	Acto de seguimiento de la aplicación del formato Registro de sensibilización	semestral semestral	Verificar las cláusulas de confidencialidad en los contratos de prestación de servicios y funcionarios Verificar la realización de campañas informativas enfocadas a brindar tips para evitar la fuga de información de la entidad
R28	Gestión Administrativa	Proporcionar los recursos físicos, de servicios y de infraestructura que requiere la Entidad para el desarrollo de sus procesos	Uso indebido de los recursos físicos del Instituto (Infraestructura física, equipos) Uso indebido de poder, dirigido a omitir los controles establecidos para los inventarios de los recursos físicos	Posibilidad de omisión en la ejecución de los procedimientos para el manejo y control de los bienes del Instituto para beneficio propio o de un tercero.	Perdida de credibilidad	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Implementar controles para el adecuado uso de los bienes del Instituto	Evidencias de divulgación	Enero a Diciembre de 2025	Verificación del inventario de activos
R29		Proporcionar los recursos físicos, de servicios y de infraestructura que requiere la Entidad para el desarrollo de sus procesos	Uso indebido del poder dirigido a inflar los precios de los bienes y servicios para beneficio propio o de un tercero	Posibilidad de omisión en el procedimiento establecido para determinar el precio real de los bienes y servicios a contratar para beneficio propio y/o particular	Detrimento	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Bajo	Moderado	Realizar las Actividades de estudio de mercado para establecer precios reales	Evidencias del estudio de mercado debidamente soportado	Enero a Diciembre de 2025	Verificar la realización de los estudios de mercado
		Proporcionar los recursos físicos, de servicios y de infraestructura que requiere la Entidad para el desarrollo de sus procesos	Uso indebido del poder para vincular personal en prestación de servicios sin el perfil requerido para prestar el servicio.	Contratar personal a través de prestación de servicios sin el perfil requerido para beneficio de un tercero	Daño y / perjuicio institucional	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Punteo de la lista de chequeo y del perfil requerido para la prestación de servicios por parte del área de contratación	Lista de chequeo y viabilidad para contratar	Enero a Diciembre de 2025	Verificación del perfil y documentos entregados
		Proporcionar los recursos físicos, de servicios y de infraestructura que requiere la Entidad para el desarrollo de sus procesos	Uso indebido del poder, amiguismo	Elaborar estudios previos direccionados en beneficio propio o de un tercero	Daño y / perjuicio institucional	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Estudio mercado objetivo y publicidad de los procesos	Evidencias del estudio de mercado debidamente soportado	Enero a Diciembre de 2025	Verificar la realización de los estudios de mercado
		Gestionar y promover el desarrollo integral del talento humano del Instituto desde la vinculación, permanencia, y retiro de los servidores públicos,bajo los principios de legalidad e integridad, en busca del cumplimiento de los objetivos institucionales.	Uso indebido de poder dirigido a Ingresar valores que no corresponda en la liquidación de nómina	Posibilidad de Liquidar la nomina con valores que no corresponden para beneficio propio o de terceros	Daño y / perjuicio institucional	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Controlar con el modulo de nomina a través de la administración de usuarios y una vez realizada la nómina deber ser verificada por una segunda instancia: Jefatura financiera.	Plataforma modulo Nomina y trazabilidad en Helpdesk solution System	Enero a Diciembre de 2025	Revisión por parte de la oficina financiera de la liquidación de la nómina
		Gestionar y promover el desarrollo integral del talento humano del Instituto desde la vinculación, permanencia, y retiro de los servidores públicos,bajo los principios de legalidad e integridad, en busca del cumplimiento de los objetivos institucionales.	Uso indebido del poder, amiguismo	Posibilidad de vincular a la planta, personal que no cumpla con requisitos	Daño y / perjuicio institucional	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	Controlar con la verificación del cumplimiento de los requisitos del manual de funciones y competencias laborales.	Constancia de cumplimiento de requisitos	Enero a Diciembre de 2025	Revisión por parte de la oficina administrativo la hoja de vida
R31		Gestionar y promover el desarrollo integral del talento humano del Instituto desde la vinculación, permanencia, y retiro de los servidores públicos,bajo los principios de legalidad e integridad, en busca del cumplimiento de los objetivos institucionales.	Uso indebido del poder, amiguismo	No declarar el conflicto de intereses en comites o actividades decisorias que trata temas en beneficio propio o de un tercero.	Daño y / perjuicio institucional	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	En las actividades o comites decisorios solicitar, se manifieste la posibilidad del conflicto de intereses y dar a conocer las consecuencias de no manifestarlo	Manifestación de Conflicto de Interés	Enero a Diciembre de 2025	Verificación por parte del Asesor Jurídico de la Entidad
R32		Gestionar y promover el desarrollo integral del talento humano del Instituto desde la vinculación, permanencia, y retiro de los servidores públicos,bajo los principios de legalidad e integridad, en busca del cumplimiento de los objetivos institucionales.	1. Ausencia y/o aplicación de controles 2. Modificación indebida de la base de datos: a.) Presiones externas o internas b.) Sobornos c.) Amiguismo	Manipulación de información de las Historias Laborales de los funcionarios para beneficio de un tercero	Daño y / perjuicio institucional	Corrupción	Rara vez	Mayor	Alto	Preventivo	Rara vez	Moderado	Moderado	*Restricción del acceso del archivo de historias laborales y procedimiento establecido para administración de las historias laborales conforme la normatividad.	Aplicación del procedimiento establecido para control y seguridad de las historias laborales	Enero a Diciembre de 2025	Verificación por control interno

(ORIGINAL FIRMADO)

ADRIANA MARCELA CARDONA VALENCIA
Gerente

Revisión	
Responsable	Indicador
Responsable	Indicador
Profesional Universitario-Planeación	2 seguimientos realizados
Profesional Universitario-Planeación	Certificado anual de certificación o recertificación
Profesional Universitario-Planeación	1 Informes Publicados
Profesional Universitario-Planeación; Profesional Universitario Planeación	Seguimientos realizados
Profesional Universitario - Gestión Riesgos	100% de los Reportes Realizados
Profesional Universitario - Gestión Riesgos	2 Comites De Riesgos
Jefe oficina Financiera - Cartera	12 seguimientos e Informes presentados
Jefe oficina Financiera	12 seguimientos e Informes presentados
Jefe Oficina Financiera - Profesional Tesorería	Correo electrónico y/o informe de ejecución de recomendaciones
Jefe Oficina Financiera - Profesional Tesorería	Correo electrónico de las diferentes entidades financieras al líder del proceso de contabilidad. Token de consulta.
Jefe Oficina Financiera -	Correo electrónico y/o

Profesional Tesorería	Informe de ejecución de recomendaciones
Jefe oficina financiera- cartera	Verificación de soportes y control de soportes
Jefe Financiero y Revisor Fiscal	Revisión mensual y 1 Dictamen
Jefe Oficina Financiera - Profesional Tesorería	Correo electrónico y/o informe de ejecución de recomendaciones
Jefe Financiero - Presupuesto	Totalidad de CDP manuales con Voto del Jefe Financiero
Profesional de Contabilidad y profesional de tesorería	Verificación de soportes y control de soportes
Profesional de Contabilidad y profesional de tesorería	Verificación de soportes y control de soportes
Jefe Oficina Financiera - Profesional Tesorería	Conciliaciones bancarias mensuales
Jefe oficina de Comercial y de Operaciones	100% Créditos radicados.
Jefe oficina de Comercial y de Operaciones y jefe financiero	100% Créditos estudiados en el Comité de Riesgo Crediticio
Asesor de Control Interno	1 Auditoría Ejecutada

Profesional Universitario Fondos especiales y Tesorero	Personas vinculadas/ Personas consultadas
Profesional Universitario Fondos especiales y Tesorero	100% pagos y/o traslados realizados
Lider de las Tics	2 seguimientos realizados
Lider de las Tics	Resultado auditoria externa y/o seguimiento de riesgos
Jefe Oficina Administrativa	100% de usos de los bienes del Instituto
Jefe oficina administrativa y/o lider proceso	100% de la Contratación Realizada/cero hallazgos
Asesor juridico y/p profesional de apoyo para contratación	100% de la Contratación Realizada/cero hallazgos
Jefe oficina administrativa y/o lider proceso	100% de la Contratación Realizada/cero hallazgos
Lider proceso talento humano y jefe financiero	12 nóminas realizadas y verificadas
Lider proceso talento humano y jefe administrativo	certificados
gerencia /Lider proceso talento humano y jefe administrativo	Todas las manifestaciones de conflicto de interés verificadas por el asesor jurídico
gerencia /Lider proceso talento humano y jefe administrativo	Resultado verificación control interno