

MAPA DE RIESGOS DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN

AÑO 2025

MAPA DE RIESGOS DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN

| No. Riesgo | Proceso | Objetivo Procedimiento | Identificación del Riesgo | | | | Análisis de riesgo | | | Valoración del Riesgo | | | | | Monitoreo y Acciones | | |
|------------|---|---|---|--|---|-------------|--------------------|----------|-----------------|-----------------------|------------|-----------------|--|--|---------------------------|--|--|
| | | | Causas | Riesgo / Descripción | Consecuencia | Tipo Riesgo | Riesgo Inherente | | | Controles | | Riesgo Residual | | Actividades de Control | | | |
| | | | | | | | Probabilidad | Impacto | Zona del Riesgo | Probabilidad | Impacto | Zona Residual | Acciones | Evidencia | | | |
| R1 | Planeación y Direcciónamiento 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 Inopportunità 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 | Implementar las políticas de operación | Evidencias de divulgación | Enero a Diciembre de 2025 | Verificar el cumplimiento de las políticas de operación | |
| | | 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. | Perdida del avance y logro de objetivos institucionales | Corrupción | Rara vez | Mayor | Alto | Preventivo | Rara vez | Moderado | Auditorias Internas | Certificado anual de certificación o recertificación | Enero a Diciembre de 2025 | Auditoria Anual por una firma certificadora | |
| | | 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 | 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 | |
| | | Establecer procesos de comunicación y mercadeo amplios, sostenidos y oportunos con las diferentes públicas externas 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 identifiquen 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 | 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 | |
| R2 | Gestión del Riesgo | Mediatis de comunicación parcializadas | Mediatis de comunicación parcializadas | Información de fuentes no oficiales | Manipulación y alteración de la información de la entidad | Corrupción | Rara vez | Mayor | Alto | Preventivo | Rara vez | Moderado | Implementar Plan de Medios y actualización Portafolio de Servicios | | | | |
| | | Omitir el debido proceso de vinculación para realizar operaciones o transacciones en la entidad | No ejecutar adecuadamente el proceso LA/FT | Posibilidad de incumplimiento de las disposiciones legales para las buenas prácticas aplicables al LA/FT permitiendo vincular una parte interesada inmersa en delitos de LA/FT | Perdida de credibilidad e imagen | Corrupción | Rara vez | Mayor | Alto | Preventivo | Rara vez | Moderado | Consulta a clientes y proveedores en listas Restringivas | Reportes de Consulta | Enero a Diciembre de 2025 | Verificación del Resultado de la Consulta | |
| | | Recibir documentación falsa | Omitir el debido proceso de vinculación para realizar operaciones o transacciones en la entidad | Posibilidad de omisión en los procedimientos establecidos para la mitigación del riesgo en la entidad,riendo a la pérdida de valor para beneficio particular y/o de terceros | Detrimiento, perdida de Imagen Institucional | Corrupción | Rara vez | Mayor | Alto | Preventivo | Rara vez | Moderado | Realizar el Comité de Riesgos presentando el informe de Gestión de Riesgos | Actas de Comités de Riesgos y correos electrónicos de entrega de informes al Consejo Directivo | Enero a Diciembre de 2025 | Verificar la realización de Comités de Riesgos y la entrega de informes al Consejo Directivo | |
| R3 | R7 | 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, retenerlos o transferirlos. | Uso indebido del poder dirigido 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,riendo a la pérdida de valor para beneficio particular y/o de terceros | Detrimiento, perdida de Imagen Institucional | Corrupción | Rara vez | Mayor | Alto | Preventivo | Rara vez | 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 Comités | |
| | | Establecer las condiciones necesarias que permita la Administración, Crédito, Seguimiento y recuperación de las obligaciones que asumen 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 | 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 | Detrimiento | Corrupción | Rara vez | Catastófico | Alto | Preventivo | Rara vez | 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. | | | |
| | | 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. | Detrimiento | Corrupción | Rara vez | Mayor | Alto | Preventivo | Rara vez | 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 | |
| | | Garantizar de manera eficiente las operaciones de tesorería a través de la planificación, el control y la ejecución de recaudos y pagos del INFIHUILA con fin de garantizar un manejo organizado, estructurado 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. | Detrimiento | Corrupción | Rara vez | Mayor | Alto | Detectivo | Rara vez | Moderado | Token dual para pagos - Auditoria | Informe de hallazgos | Enero a Diciembre de 2025 | Atender las recomendaciones de la auditoría interna | |
| R4 | R8 | Garantizar de manera eficiente las operaciones de tesorería a través de la planificación, el control y la ejecución de recaudos y pagos del INFIHUILA con fin de garantizar un manejo organizado, estructurado 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 devviando los recursos de la entidad para beneficio propio y/o de terceros | Detrimiento | Corrupción | Rara vez | Mayor | Alto | Detectivo | Rara vez | 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 el clérige de cada mes. | Informe de hallazgos | Enero a Diciembre de 2025 | Atender las recomendaciones de la auditoría 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 | Detrimiento | Corrupción | Rara vez | Mayor | Alto | Detectivo | Rara vez | Moderado | Instancia de comprobación, restricción de | | Enero a Diciembre de 2025 | Atender las recomendaciones de la auditoría interna | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|--|--|--|---|---|---------------------------------|------------|----------|------------|------------|------------|----------|--|---|--|--|--|
| 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 | Usa indebidamente el 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 | Possibilidad 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 | Possibilidad 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 este 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 informáticos, garantizando la continuidad, operación y prestación de servicios en caso de incidentes, cumpliendo con las regulaciones y leyes actuales. | Usa indebidamente de los recursos tecnológicos dirigido a vulnerar la seguridad de la información de clientes y/o del Instituto. | Possibilidad 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 |
| | | Garantizar e identificar los controles necesarios o que sean debiles en cuanto a la confidencialidad de la información y que esto no sea entregada a terceros a cambio de daños o beneficios | Debilidad en los lineamientos que establecen compromisos de confidencialidad dirigidos a los funcionarios. | Possibilidad de recibir daños 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 divulguen la información confidencial de terceros. | Acta de seguimiento de la aplicación del formato | semestral | Verificar las cláusulas de confidencialidad en los contratos de prestación de servicios y funcionarios |
| R27 | | Proporcionar los recursos físicos, de servicios y de infraestructura que requiere la Entidad para el desarrollo de sus procesos | Usa indebidamente los recursos físicos del Instituto (Infraestructura física, equipos) | Possibilidad 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 |
| | | Proporcionar los recursos físicos, de servicios y de infraestructura que requiere la Entidad para el desarrollo de sus procesos | Usa indebidamente del poder dirigido a inflar los precios de los bienes y servicios para beneficio propio o de un tercero | Possibilidad 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 |
| R28 | | Proporcionar los recursos físicos, de servicios y de infraestructura que requiere la Entidad para el desarrollo de sus procesos | Usa indebidamente 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 | Usa indebidamente del poder para vincular personal en prestación de servicios sin el perfil requerido para prestar el servicio. | Elaborar estudios previos direcionados 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 |
| R29 | Gestión Administrativa | Proporcionar los recursos físicos, de servicios y de infraestructura que requiere la Entidad para el desarrollo de sus procesos | Usa indebidamente 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 | Controlar con el módulo de nómina a través de la administración de usuarios y una vez realizada la nómina debe ser verificada por una segunda instancia: jefatura financiera | Plataforma modulo Nómina y trazabilidad en Helpdesk solution Sistem | 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. | Usa indebidamente del poder dirigido a Ingresar valores que no corresponda en la liquidación de nómina | Possibilidad de Liquidar la nómina 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 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 administrativa la hoja de vida |
| R30 | | 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. | Usa indebidamente del poder, amiguismo | Possibilidad 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 | En las actividades o comités decisarios solicitar, se manifieste la posibilidad del conflicto de interés 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 |
| | | 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. | Usa indebidamente del poder, amiguismo | No declarar el conflicto de interes en comités 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 | *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 |
| 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. | Usa indebidamente del poder, amiguismo | 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 | Evidencias de cumplimiento de requisitos | Enero a Diciembre de 2025 | Revisión por parte de la oficina administrativa la hoja de vida |

R-R-02-03

N: SEPTIEMBRE 2024

N: 03

Revisión

| 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 Comités 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 | Revisiones mensuales 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 Vóbo 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 Credítico |
| Asesor de Control Interno | 1 Auditoria Ejecutada |

| | |
|--|--|
| Profesional Universitario Fondos especiales y Tesorero | Personas vinculadas/ Personas consultadas |
| Profesional Universitario Fondos especiales y Tesorero | 100% pagos y/o traslados realizados |
| Líder de las Tics | 2 seguimientos realizados |
| Líder 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 líder proceso | 100% de la Contratación Realizada/cero hallazgos |
| Asesor jurídico y/p profesional de apoyo para contratación | 100% de la Contratación Realizada/cero hallazgos |
| Jefe oficina administrativa y/o líder proceso | 100% de la Contratación Realizada/cero hallazgos |
| Líder proceso talento humano y jefe financiero | 12 nóminas realizadas y verificadas |
| Líder proceso talento humano y jefe administrativo | certificados |
| gerencia /Líder proceso talento humano y jefe administrativo | Todas las manifestaciones de conflicto de interés verificadas por el asesor jurídico |
| gerencia /Líder proceso talento humano y jefe administrativo | Resultado verificación control interno |