

INFORMACIÓN GENERAL

LÍDER	- 2000000243 - 039(3) GERENTE - 1017189955 JUAN JOSE SANCHEZ MENDEZ
REQUISITOS ISO 9001:2015 y MODELO INTEGRADO DE PLANEACIÓN Y GESTIÓN - MIPG POLÍTICAS	
OBJETIVO	Gestionar los riesgos financieros y no financieros que se implementen en el idea a la luz de la normativa vigente, mediante sistemas de administración de riesgos aplicables a la entidad con el propósito de agregar y proteger el valor del Instituto y minimizar la probabilidad de pérdidas.
ALCANCE	El proceso inicia desde la definición de política, modelos y metodologías y continua con la Identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos financieros y no financieros del instituto hasta el seguimiento y evaluación de los riesgos .

ACTIVIDADES DEL PROCESO (PHVA)

CICLO PHVA	ACTIVIDAD
PLANEAR	Definir las políticas, modelos y metodologías para la administración de los riesgos del Instituto
PLANEAR	Establecer metas, proyecciones y actividades planeadas en el PEI con relación al objeto y alcance del proceso Establecer los modelos y metodologías de riesgos financieros y no Financieros
PLANEAR	Definir los indicadores metas y responsables para realizar la medición del proceso, así como Documentar los procedimientos, manuales, instructivos, guías, formatos y demás documentos que conforman el proceso
HACER	Acompañar a todos los procesos del Instituto en la identificación y valoración de sus riesgos, así como en la definición e implementación de los planes de acción y estrategias para mitigación de los mismos.
HACER	Apoyar la implementación y mantenimiento de los sistemas de administración de riesgos bajo los lineamientos establecidos y proponer mejoras para los mismos.
HACER	Implementar los procedimientos del proceso de Gestión de Riesgos
HACER	Velar por el cumplimiento de la regulación aplicable al instituto en materia de riesgos con el fin de cumplir las exigencias de los entes regulatorios e incorporar mejores practicas a la gestión de riesgos.
VERIFICAR	Realizar seguimiento a los planes del área para evaluar el cumplimiento de los objetivos del proceso mediante el análisis de los indicadores definidos para el procesos.
VERIFICAR	Identificar y gestionar los riesgos del proceso
VERIFICAR	Responder las PQRSDf, atender los requerimientos de los órganos de control, revisar los hallazgos de auditoria de control interno y realizar las correcciones necesarias que garantice el cumplimiento de los diferentes planes del proceso.

ACTUAR	Ejecutar planes de mejoramiento derivadas de las evaluaciones y del seguimiento y medición de los procesos.
ACTUAR	Tomar acciones correctivas, preventivas y de mejora con el fin de dar cumplimiento a la mejora continua.

PROVEEDOR	NECESIDAD O EXPECTATIVA	INSUMOS O ENTRADAS	PRODUCTOS O SERVICIOS	NECESIDAD O EXPECTATIVA	CLIENTE
Proceso Sistema de Gestión Institucional Proceso de Planeación Institucional Representante de la Dirección	Establecer la documentación del proceso y sus procedimientos, cumplir con los parámetros de calidad y modelos de gestión Cumplimiento del Plan Estratégico Institucional, enfatizando en las directrices y políticas determinadas en este. Cumplimiento de las dimensiones y políticas del Modelo Integrado de Planeación y Gestión MIPG	Parámetros y documentación de procesos. PEI Manual Operativo de MIPG	Proceso de Gestión del Riesgo y procedimientos actualizados Indicadores de cumplimiento del PEI relacionados con riesgos Requisitos de MIPG en términos de riesgos implementados Componente plan anticorrupción- Riesgos de corrupción formulado y ejecutado	Mejoramiento continuo del proceso y efectiva gestión del riesgo.	Líderes de los procesos del MOP y sus equipos de trabajo Alta Dirección del Instituto Entidades Legisladoras, Regulatoras y de Control

<p>Líderes de los Procesos del M.O.P</p>	<p>Lineamientos en apetito y gestión de riesgos</p>	<p>Actividades, decisiones o actuaciones de los procesos y/o procedimientos que generan exposición a riesgos</p>	<p>Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando Administración de riesgos y controles Mapas de riesgos Registro de eventos de riesgos Debida diligencia y conocimiento del tercero Generación de alertas de riesgos Rodamientos, provisiones, modelo de límites por sectores, seguimiento indicadores de crédito Recalificación de cartera Análisis IRL Análisis de encaje Seguimiento fiducias Modelo de cupos Fiducias Modelo de cupos bancos Actividades de fortalecimiento de la cultura de riesgo y control</p>	<p>"Socialización de modelos y metodologías, de normatividad aplicable, acompañamiento metodológico en su aplicación, identificación y tratamiento oportuno de riesgos. Seguimiento y análisis de resultados de los sistemas de riesgos</p>	<p>Entes de Vigilancia y Control. Representantes Legales Alta dirección</p>
<p>DAFP Representante Legal</p>	<p>Cumplimiento y aplicación de la normatividad legal vigente. Oportunidad en la presentación y/o entrega de informes o en la respuesta a requerimientos de información. Oportunidad y Transparencia en la rendición de cuentas.</p>	<p>Directrices, lineamientos, normatividad aplicable, Mejores prácticas.</p>	<p>Informes de gestión de riesgos. Sistemas de administración de riesgos implementados. Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando</p>	<p>Entrega oportuna y veraz de información solicitada.</p>	<p>Jefe Oficina Control Interno Proceso de Evaluación Independiente</p>

CARACTERIZACIÓN

Gestión de Riesgos

<p>Gobierno Instituciones del Estado Colombiano</p>	<p>Cumplimiento y aplicación de la normatividad legal vigente. Oportunidad en la presentación y/o entrega de informes o en la respuesta a requerimientos de información. Oportunidad y Transparencia en la rendición de cuentas.</p>	<p>Normativa (Leyes, Decretos, Ordenanzas, Resoluciones, Circulares, entre otros).</p>	<p>Informes de gestión de riesgos. Sistemas de administración de riesgos implementados. Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando</p>	<p>Reporte del estado actual de la gestión institucional frente a los riesgos.</p>	<p>Alta Dirección Miembros de Junta Directiva Gerente General Comité de riesgos Miembros de Comités institucionales</p>
<p>Superintendencia Financiera de Colombia</p>	<p>Cumplimiento y aplicación de la normatividad legal vigente. Oportunidad en la presentación y/o entrega de informes o en la respuesta a requerimientos de información. Oportunidad y Transparencia en la rendición de cuentas.</p>	<p>Normatividad, directrices y lineamientos aplicables en materia de riesgos a las entidades con vigilancia especial de la SFC</p>	<p>Informes de gestión de riesgos. Sistemas de administración de riesgos implementados. Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando</p>	<p>Entrega oportuna y veraz de información solicitada</p>	<p>"Alta Dirección Miembros de Junta Directiva Gerente General Comité de riesgos Miembros de Comités institucionales</p>
<p>Entidades Legislatoras, Reguladoras, de vigilancia y/o de Control</p>	<p>Cumplimiento y aplicación de la normatividad legal vigente. Oportunidad en la presentación y/o entrega de informes o en la respuesta a requerimientos de información. Oportunidad y Transparencia en la rendición de cuentas.</p>	<p>Normativa, Requerimientos, doctrina y jurisprudencia</p>	<p>Informes de gestión de riesgos. Sistemas de administración de riesgos implementados. Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando</p>	<p>Entrega oportuna y veraz de información solicitada</p>	<p>"Alta Dirección Miembros de Junta Directiva Gerente General Comité de riesgos Miembros de Comités institucionales"</p>
<p>Proceso Gestión de Información Financiera Gerente Financiero Director Financiero</p>	<p>Ejecución del: Marco Fiscal, Presupuesto y Plan Operativo Anual de Inversiones</p>	<p>Recursos Financieros e información financiera.</p>	<p>Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando</p>	<p>Cumplir las normas establecidas en materia de transparencia y Anticorrupción. Divulgación de información, clara y oportuna, para cumplir con la normatividad vigente de transparencia y rendición de cuentas.</p>	<p>Entidades Legislatoras, Reguladoras y de Control Junta Directiva</p>

Proceso de Evaluación Independiente Jefe Oficina de Control Interno	Cumplimiento y mejora en las acciones de los informes de auditoría y evaluación	Informes de auditoría y planes de mejoramiento Parámetros de autocontrol	Sistemas de administración de riesgos implementados Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando Administración de riesgos y controles	Incorporación de mejoras en el proceso de gestión del riesgo Identificación de desviaciones del proceso Definición e implementación de acciones preventivas, correctivas y de mejora.	Alta dirección Líderes de los procesos del MOP y sus equipos de trabajo
"Junta Directiva Gerente General Comité de riesgos Comités institucionales"	Cumplimiento de los objetivos Institucionales y ejecución de las directrices.	Políticas, directrices, actos administrativos	Informes de gestión de riesgos. Sistemas de administración de riesgos implementados. Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando.	Alineación del proceso de gestión del riesgo con objetivos institucionales	Líderes de los procesos del MOP y sus equipos de trabajo
Gremios y Asociaciones Representante Legal	Coordinación en la interpretación de los informes y estudios.	Informes de estudios e investigaciones sectoriales	Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando.	Actualización y mejora continua del proceso de gestión del riesgo y alineación con comportamiento de entornos interno y externo.	Alta dirección Líderes de los procesos del MOP y sus equipos de trabajo
Proceso Gestión del Talento Humano Director de Talento Humano	Suministro de personal competente Cumplimiento de los Planes Institucionales.	Recursos de Personal Estudio Clima Organizacional, capacitación y bienestar laboral "Evaluación del desempeño"	Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando	Equipo de trabajo que soporte el adecuado desarrollo del proceso de gestión del riesgo.	Alta dirección Líderes de los procesos del MOP y sus equipos de trabajo
Proceso Gestión de Tecnología de la Información Gerente de TI y Operaciones Director de TI	Funcionamiento, mantenimiento y mejoramiento de hardware y software.	Tecnología de Información y Comunicaciones	Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando	Funcionamiento de Infraestructura tecnológica que soporte el adecuado desarrollo del proceso de gestión del riesgo.	Alta dirección Líderes de los procesos del MOP y sus equipos de trabajo
Proceso Gestión Administrativa Gerente Administrativo	Instalaciones, equipos e infraestructura adecuada para el desarrollo de las funciones del proceso. Contratación de pólizas.	Recursos logísticos y documentales. Adiciones, Prorrogas, Contratos y demás.	Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando	Funcionamiento Infraestructura física que soporte el adecuado desarrollo del proceso de gestión del riesgo.	Alta dirección Líderes de los procesos del MOP y sus equipos de trabajo
Proceso de Comunicación Estratégica y Mercadeo Jefe Oficina de Comunicaciones y Mercadeo	Cumplimiento de la estrategia de comunicaciones y mercadeo a través de medios masivos y alternativos información	Divulgación de la información de los eventos y actividades del Instituto	Informes de gestión de riesgos. Actividades de fortalecimiento de la cultura de riesgo y control.	Divulgación de la gestión de riesgos Difusión de Socialización de modelos y metodologías de riesgos	Alta dirección Líderes de los procesos del MOP y sus equipos de trabajo.

Proceso Gestión Jurídica Secretario (a) General Director Jurídico	Oportunidad y conformidad en la contratación pública. Acompañamiento en la interpretación del alcance y la aplicabilidad de las normas	Conceptos y asesoría Jurídica y contratación estatal y cumplimiento normativo	Modelos y metodologías de los diferentes sistemas de administración de riesgos operando	Disponibilidad de bienes y servicios requeridos para el desarrollo del proceso de gestión del riesgo. Claridad sobre alcance de normatividad aplicable y cumplimiento de la misma.	Alta dirección Líderes de los procesos del MOP y sus equipos de trabajo Entidades Legislatoras, Regulatoras y de Control
RECURSOS			DESCRIPCIÓN RECURSOS		
LOGÍSTICOS			Equipos de Oficina		
TECNOLOGICOS			Hardware, Microsoft Office, conexión a internet, correo electrónico Outlook, software del SGI, software de Gestión Documental, software de Riesgos, SOC, Python, SQL.		
INFRAESTRUCTURA			Instalaciones del IDEA		
PERSONAS			Gerente de Riesgos, Director de Ciberseguridad y Seguridad de la Información Profesionales Universitarios, Secretaria y apoyo experto, Comité de Riesgos		
CONOCIMIENTOS			<ul style="list-style-type: none"> - Contexto interno y externo de la organización. - Sistemas y Modelos de administración de riesgos. - Estadística y econometría. - Modelos de proyecciones e indicadores financieros. - Manejo de riesgos financieros y no financieros - Prevención de lavados de activos y prevención de la financiación del terrorismo. - Regulación financiera. - Seguridad de la información y ciberseguridad. 		
OBJETIVO INSTITUCIONAL RELACIONADO			ATRIBUTOS DE CALIDAD DEL PRODUCTOS O SERVICIOS		
<ul style="list-style-type: none"> - Línea Estratégica: 2. EL IDEA UNA INSTITUCIÓN COMPETITIVA Y PRODUCTIVA - Línea Estratégica: 3. FINANZAS SOSTENIBLES 			<p>Oportuno Medible Técnico Promueva la Mejora Reducir la probabilidad de la materialización del riesgo Mitigación del impacto</p>		

METODOS DE SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN

NOMBRE	ÍNDICE	FRECUENCIA DE MEDICIÓN	FRECUENCIA DE ANALISIS	RESPONSABLE
--------	--------	------------------------	------------------------	-------------

Indicador- Gestión de Eventos de Riesgo	Eventos gestionados/ Eventos materializados	Semestral	Semestral	Gerente de Riesgos, Profesional Universitario
Indicador- Implementación de Circulares de Ciberseguridad	Porcentaje de Implementación de Circulares de Ciberseguridad	Anual	Anual	Director de TI
Indicador de cubrimiento (de provisión de cartera vigente)	((Provisiones de cartera))/((Total Cartera Vencida b, c, d y e (cartera vencida por días)))	Mensual	Mensual	Gerente de Riesgos
Índice de Calidad de Cartera por Riesgo	cartera vencida por riesgo / cartera total	Mensual	Mensual	Profesional Universitario
Efectuar seguimiento a la gestión de riesgo operativo en los procesos	Mapas de riesgo	Anual	Anual	Gerente de Riesgos, Profesional Universitario
Seguimiento indicadores de liquidez (SARL)	Indicador de Riesgo de Liquidez IRL Coeficiente de fondeo estable neto CFEN	Mensual	Mensual	Profesional Universitario
Validar listas restrictivas a clientes nuevos	Listas restrictivas	Periódico	Periódico	Gerente de Riesgos
Reporte de operaciones sospechosas	Reportes Operaciones sospechosas	Mensual	Mensual	Gerente de Riesgos
Evaluar Mapa de Riesgo de procedimientos propios	Mapa de Riesgo propios	Anual	Anual	Gerente de Riesgos
Seguimiento al cumplimiento de la política de seguridad	implementación de la Política de Seguridad de la información u ciberseguridad	Anual	Anual	Profesional Universitario Ciberseguridad
Seguimiento al cumplimiento de normatividad de protección de datos personales	Implementación protección de datos personales	Semestral	Semestral	Director de Seguridad y ciberseguridad
Seguimiento al cumplimiento de modelos de cupos (SARM)	Modelo de cupos bancos Modelo de cupos FIC	Mensual	Mensual	Profesional Universitario

Documento

PROCEDIMIENTO

[P-GR-001 - GESTIÓN DE RIESGOS OPERATIVOS](#)

[P-GR-002 - PROCEDIMIENTO PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO](#)

[P-GR-003 - SEGUIMIENTO Y CONTROL DE CRÉDITO](#)

[P-GR-004 - EVALUACIÓN Y RECALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS](#)

[P-GR-005 - VERIFICACIÓN DE TERCEROS - DISPERSIÓN FONDOS ESPECIALES](#)

[I-GR-003 - MANUAL OPERATIVO PROCESO DE SEGUIMIENTO Y CONTROL DE CRÉDITO](#)

I-GR-004 - MANUAL OPERATIVO SEGUIMIENTO AL RIESGO DE LIQUIDEZ

N-GR-001 - Circular Externa 100 de 1995 Capitulo XXXI

N-GR-002 - Circular Externa 100 de 1995 Capitulo II Anexo 1

N-GR-003 - DECRETO NÚMERO 2641 DE 2012

N-GR-004 - CIRCULAR EXTERNA 034 DE 2013

N-GR-005 - Circular Externa 100 de 1995 Capitulo II Anexo 2

N-GR-006 - Circular Externa 029 de 2014 Titulo I Capitulo 1

N-GR-007 - Decreto 2555 de 2010

N-GR-008 - Circular Externa 029 de 2014 Pate I Titulo IV Capitulo IV

N-GR-009 - Circular externa 100 de 1995 Capitulo XXIII

N-GR-010 - ISO 31000 Versión 2018

N-GR-011 - Resolución de Junta Directiva 0006-2022

N-GR-012 - Acta Junta Directiva No.0315 2022

N-GR-013 - Circular Externa 027 de 2019

N-GR-014 - Circular Externa 011 de 2022

N-GR-015 - Guía de Administración del Riesgo

N-GR-016 - Ley 1474 de 2011

N-GR-017 - Decreto 1499 de 2017

N-GR-018 - Circular Externa 025 de 2020

N-GR-019 - Resolución de Junta Directiva 0010-2024

N-GR-020 - Resolución de Junta Directiva 0013 DE 2023

N-GR-021 - Resolución Junta Directiva 0008 de 2024

N-GR-022 - Resolucion Junta Directiva 0007-2025 Manual SARC

N-GR-023 - Circular Básica Jurídica Parte I Título IV Capítulo IV

F-GR-010 - FORMATO DE CONOCIMIENTO DEL TERCERO O CONTRAPARTE

F-GR-011 - FORMATO VINCULACIÓN PERSONA JURIDICA

F-GR-012 - FORMATO VERIFICACIÓN PROCESO SARLAFT

F-GR-013 - FORMATO DE VERIFICACIÓN CONTRAPARTE

F-GR-014 - FORMATO VERIFICACIÓN SARLAFT DISPERSIÓN DE PAGOS

F-GR-015 - FORMATO CONSULTAS DISPERSION PERSONA NATURAL

F-GR-016 - FORMATO CONSULTAS DISPERSION PERSONA JURÍDICA



CARACTERIZACIÓN GESTIÓN DE RIESGOS

CARACTERIZACIÓN

Gestión de Riesgos

Código: C-GR-001

Versión: 06

Fecha: 25-09-2023

[F-GR-017 - FORMATO CONSULTAS DISPERSION CONSORCIO](#)

[F-GR-018 - FORMATO LISTAS JURIDICAS](#)

[F-GR-019 - FORMATO DE VINCULACIÓN ADMINISTRACIÓN DE FONDOS ESPECIALES](#)

[F-GR-020 - FORMATO VERIFICACIÓN SARLAFT PORTAL TRANSACCIONAL](#)

[F-GR-021 - FORMATO VERIFICACIÓN SARLAFT CREDITO VIVIENDA](#)

[F-GR-022 - FORMATO VERIFICACIÓN SARLAFT ESTUDIO DE TITULOS](#)

[M-GR-001 - Sistema de Administración de Riesgo de Crédito – SARC](#)

[M-GR-002 - MANUAL PLAN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO](#)

[M-GR-003 - Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT](#)

[M-GR-004 - MANUAL SARL V3](#)

[M-GR-005 - SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE MERCADO SARM](#)

[M-GR-006 - SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO OPERATIVO –SARO](#)

[P-GR-001 - Política Antifraude y Anticorrupción](#)

MEDICIÓN INDICADORES

[Certificación 27001/22 del sistema de seguridad de la información](#)

[Gestión del riesgo de corrupción \(6 acciones\)](#)

[Implementación del sistema SARAS](#)

[Lanzamiento e implementación del modelo Zero trust](#)

[Nivel consolidado de riesgo operativo del Instituto](#)

[Nivel de actualización de datos de contrapartes](#)

[Perdidas por riesgo operativo](#)

[Porcentaje Participación en capacitación de Riesgos](#)

[Reporte Riesgos Operativos materializados](#)

ACCIÓN A TOMAR PARA EL TRATAMIENTO DE LAS SALIDAS NO CONFORMES

SALIDAS NO CONFORMES	REPROCESO	RECHAZO	CONCESIÓN	RESPONSABLE DEL TRATAMIENTO	REGISTRO
----------------------	-----------	---------	-----------	-----------------------------	----------

No Aplica. esta matriz de tratamiento de salidas no conformes solo se diligencia para los procesos misionales del Instituto

NOTAS

NOTAS

1. La caracterización es mejorada y actualizada en que se ajusta en la matriz insumo producto describiendo un campo de necesidad o expectativa tanto en la entrada proveedores como en la salida cliente, así también se ajusta en la denominación de cargos conforme a la nueva planta de cargos del instituto de acuerdo a la Resolución 0459 del 22 de junio de 2023 y a ajustes presentados por la Universidad de Antioquia en el estudio de reestructuración administrativa. La caracterización fue validada y trabajada con el líder del proceso y fue revisada por el Comité Técnico del Sistema de Gestión Institucional el día 25 de septiembre de 2023, como consta en el acta de comité número 5. La caracterización pasa a la versión 6.

1. La caracterización se actualiza conforme al Objetivo Institucional relacionado de acuerdo al Plan Estratégico Institucional 2024-2027

Elabora	Revisa	Aprueba
Diana Sirley Ortiz Profesional Universitario • Gerencia de Riesgos	Ana María Gómez Cardona Gerente de Riesgos	Comité Técnico del Sistema de Gestión Institucional

COPIA NO CONTROLADA