

# MATRIZ DE RIESGOS



CODIGO :	GFI-MAT-008
Versión:	6
Fecha:	30/09/2025

PROCESO:			GESTION FINANCIERA									
NRO	RIESGO	ALGUNAS POSIBLES CAUSAS	ALGUNAS POSIBLES CONSECUENCIAS	P	I	NRA	ALGUNOS CONTROLES	EVALUACION DEL CONTROL	C	V	NRR	ACCION
1	Liquidez	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Recuperación ineficiente de la cartera</li> <li>-Deudas incobrables</li> <li>- Aplicación de recursos excesivos</li> <li>-Reducción de ingresos</li> <li>-Aumento desbordado de costos</li> <li>-Beneficios convencionales</li> <li>- Mala calificación en el sector financiero (cliente B o C)</li> <li>- Disminución en número de estudiantes</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Cesación de pagos</li> <li>- Dificultad o imposibilidad para cumplir las obligaciones financieras</li> <li>- Dificultad o Imposibilidad para pagar nómina</li> <li>-Pérdida de reputación e imagen Institucional</li> <li>- Inaccesibilidad a créditos</li> </ul>	1	3	B	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Política y procedimientos</li> <li>- Gestión de cobranza</li> <li>- Análisis de estados financieros</li> <li>- Análisis de indicadores financieros</li> <li>- Proyecciones financieras y presupuestales</li> <li>- Relacionamiento con proveedores y el sector financiero</li> <li>- Análisis del entorno</li> <li>- Comité financiero</li> </ul>	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	1	BAJO	Monitoreo
2	Pérdida del dinero	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Gestión inadecuada de los recursos</li> <li>-Decisiones sobre inversiones, cartera, pagos, cobros, otros</li> <li>-Negociaciones o compromisos adquiridos</li> <li>-Hurto de dineros</li> <li>-Omisión o deficiencia en los análisis financieros</li> <li>-Realizar pagos sin el debido soporte o con documentos que no cumplen los requisitos</li> <li>- Falta de controles en pagos electrónicos</li> <li>- Fraude electrónico</li> </ul>	-Afectación a la sostenibilidad Institucional	2	3	M	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Política y procedimientos</li> <li>- Análisis de las inversiones en el Comité Financiero</li> <li>- Seguimiento a la ejecución presupuestal</li> <li>- Comité financiero</li> <li>- Arqueos y cuadre diario de caja</li> <li>- Conciliaciones bancarias, proveedores y otras</li> <li>- Sistema de información financiero (ERP)</li> <li>- Sistemas de seguridad y ciberseguridad</li> <li>- Cámaras de seguridad</li> </ul>	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	2	BAJO	Monitoreo
3	Fraude	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Transferencias electrónicas para beneficio personal</li> <li>-Jineteo de fondos</li> <li>-Omitir registros en el sistema</li> <li>-Pagos duplicados</li> <li>-Omisión intencional de la gestión de cartera</li> <li>-Alteración y/o eliminación de datos en el ERP</li> <li>-Registrar ingresos o gastos sobrevalorados o y subvalorados</li> <li>-Gastos y pasivos ocultos</li> <li>-Exceso o defecto de la valoración de inventarios</li> <li>-Información falsa en los estados financieros</li> <li>-Transacciones inusuales, ejecutando el gasto sin haber recibido el bien y/o servicio</li> <li>-Cuentas por pagar ficticias</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Afectación de la sostenibilidad Institucional</li> <li>- Proceso disciplinario, fiscal y/o penal</li> </ul>	2	3	M	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Política y procedimientos</li> <li>- Seguimiento a las transacciones</li> <li>- Seguimiento a los procesos</li> <li>- Verificación de la información y/o aprobaciones</li> <li>- Conciliaciones bancarias, proveedores y otras</li> <li>- Arqueos y cuadre diario de caja</li> <li>- Cámaras de seguridad</li> </ul>	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	2	BAJO	Monitoreo

4	Error y/o demora en información financiera y presupuestal	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Error en el registro de Información en el sistema</li> <li>-Omisión de políticas y procedimientos por parte del personal que participa en la elaboración de la información financiera.</li> <li>-Modificación de Información por parte de personal no autorizado que ingresa al sistema</li> <li>-Registros en centros de utilidad errados</li> <li>-Omisión de registros</li> <li>-Deficiencia en los procesos de causación o conciliación</li> <li>-Omisión o Deficiencia en la revisión de los informes</li> <li>-Obtener la Información de fuentes con Error</li> <li>-Demora en la obtención de la Información</li> <li>-Fallas tecnológicas</li> <li>-Desconocimiento de procedimientos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Desacuerdo en las decisiones Institucionales</li> <li>- Proyecciones financieras inadecuadas</li> <li>- Cesación de pagos</li> <li>- Sanciones</li> </ul>	2	3	M	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Política y procedimientos</li> <li>- Revisión de la información por parte del Contador y del Director Financiero</li> <li>- Establecimiento de procesos</li> <li>- Instructivos para casos específicos</li> <li>- Informes de seguimiento de GFI</li> <li>- Conciliaciones bancarias, proveedores y otras</li> <li>- Auditoría externa</li> <li>- Comités institucionales</li> </ul>	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	2	BAJO	Monitoreo
5	Incremento injustificado de la Cartera	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Descuidar la gestión oportuna</li> <li>-Conocimiento insuficiente de la cartera</li> <li>-No considerar la cartera un aspecto relevante</li> <li>-Ser permisivo en los incumplimientos</li> <li>-Incumplir el procedimiento</li> <li>-Análisis inadecuado del crédito a estudiantes</li> <li>- Deficiente gestión jurídica</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Disminución de los excedentes esperados</li> <li>- Pérdida de liquidez</li> <li>- Pérdida de cartera</li> </ul>	2	3	M	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Política y procedimientos</li> <li>- Seguimiento a la cartera</li> <li>- Apoyo Jurídico contratado para gestionar cartera</li> <li>- Análisis y seguimiento periódico de la cartera</li> <li>- Gestión de cobro</li> <li>- Reporte a centrales de riesgo</li> <li>- Comité de cartera</li> </ul>	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	2	BAJO	Monitoreo
6	Pérdida de información física o digital [datos, documentos, títulos, otros	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Ausencia de Backup o gestión inoportuna de éste.</li> <li>-Omisión o deficiencia en la revisión de la información</li> <li>-Obsolescencia de equipos o falta de mantenimiento</li> <li>-Desorden en el archivo de la información</li> <li>-Omisión o deficiencia en la aplicación de las normas de Gestión documental</li> <li>- Accesos no autorizados al sistema de información</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sanciones y/o multas</li> <li>- Proceso disciplinario, fiscal, penal</li> <li>- Retrasos en la entrega de informes</li> <li>- Parálisis del proceso</li> </ul>	1	3	B	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Backup de la Información digital</li> <li>- Redundancia de la Información</li> <li>- Infraestructura de seguridad informática</li> <li>- Sistema de Gestión documental</li> </ul>	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	1	BAJO	Monitoreo
7	Endeudamiento injustificado	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Pago de obligaciones financieras y tributarias retrasadas</li> <li>-Decisiones de no pago</li> <li>- Planeación inadecuada del flujo de caja</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sanción por pago extemporáneo</li> <li>- Interés de mora</li> <li>- Inconformidad de proveedores y acreedores</li> </ul>	1	3	B	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Política y procedimientos</li> <li>-Política de pago conforme al calendario tributario</li> <li>- Revisión periódica de las cuentas por pagar</li> <li>- Planeación de los pagos</li> <li>- Priorización de pagos a proveedores y acreedores</li> <li>- Seguimiento a la deuda</li> </ul>	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	1	BAJO	Monitoreo
8	Realizar causación, pagos o contabilización con cifras erradas	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Fatiga del personal</li> <li>-Distracción del personal</li> <li>-Obtener datos de documentos sin cumplimiento de requisitos legales</li> <li>-órdenes de compra con descripción deficiente de los bienes y servicios solicitados</li> <li>-Documentos incorrectos del cobrador</li> <li>- Error en cálculo de impuestos</li> <li>- No recepción de la factura electrónica en el correo oficial</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Error en los estados financieros</li> <li>- Pago de lo no debido</li> <li>- Sanciones</li> </ul>	2	3	M	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Política y procedimientos</li> <li>- Verificación de la información frente a una solicitud (orden de compra, contrato, etc.)</li> <li>- Verificación de la contabilización por parte del asistente o del contador</li> <li>- Conciliaciones con proveedores y acreedores</li> <li>- Verificación en el monto del pago (documento vs aprobación de pago)</li> <li>- Validación en RADIAN</li> </ul>	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	2	BAJO	Monitoreo

9	Reputacional	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Demora en el cumplimiento de pago a proveedores y contratistas.</li> <li>- Pago inoportuno de la nómina</li> <li>- Falta de entrega de información financiera a partes interesadas.</li> <li>- Incumplimiento de normas de legales.</li> <li>- Desvío de recursos de la actividad meritoria</li> <li>- Deficiencia en el servicio al usuario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Falta de credibilidad</li> <li>- Suspensión en el suministro de bienes y/o servicios</li> <li>- Sanciones por partes de entes de control</li> <li>- Deterioro de la imagen institucional</li> <li>- Insatisfacción de los usuarios.</li> </ul>	1	3	B	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Programación y planeación de pagos</li> <li>- Comité Financiero, compras y cartera</li> <li>- Analisis de Informes periódicos</li> <li>- Publicación y socialización de resultados</li> <li>- Segregación de funciones y trazabilidad de procesos.</li> <li>- Definición y documentación de procesos</li> </ul>	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	1	BAJO	Monitoreo
10	Tecnológico y ciberseguridad	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Obsolescencia tecnológica</li> <li>- Redes de datos inseguras</li> <li>- Suplantación de perfiles y usuarios</li> <li>- Omisión de controles</li> <li>- Desconocimiento, negligencia y falta de capacitación en riesgos tecnológicos</li> <li>- Correos phishing, hacking, malware, y ransomware</li> <li>- Dependencia tecnológica</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Vulneración de sistemas informáticos</li> <li>- Pérdida de datos</li> <li>- Transacciones fraudulentas</li> <li>- Interrupción del servicio</li> <li>- Acceso no autorizado a la información</li> <li>- Pérdidas económicas</li> </ul>	1	3	B	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Accesos bancario con control dual</li> <li>- Dispositivos de acceso (token)</li> <li>- Protocolos institucionales de seguridad</li> <li>- Monitoreo 24/7 de los sistemas informáticos</li> <li>- Actualización de Software y Hardware</li> <li>- Copias de seguridad redundante</li> </ul>	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	1	BAJO	Monitoreo

<b>NIVEL DE RIESGO DEL PROCESO</b>	<b>BAJO</b>
------------------------------------	-------------