

	GESTIÓN DEL RIESGO		Código: C- GR - 01
			Versión: 02
	CARACTERIZACIÓN DE PROCESO		Fecha: 26 / 03/ 2026
			Página: 01 de 03

Proceso:	GESTIÓN DEL RIESGO
Objetivo:	Fortalecer la gestión integral del riesgo en el Instituto de Desarrollo de Arauca – IDEAR, promoviendo una cultura institucional orientada a la identificación, análisis, administración, control y mitigación de los riesgos que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos estratégicos, asegurando la sostenibilidad financiera y la mejora continua de la Entidad.
Alcance:	Inicia con la planeación de las actividades asociadas a los Sistemas de Administración de Riesgos aplicables en la Entidad (SARLAFT, SARM, SARL, SARC, SARO); continúa con la identificación, control y monitoreo de los riesgo, y finaliza con el seguimiento y la emisión de informes, en cumplimiento de la normatividad legal vigente.
Lider de proceso:	Jefe oficina de Riesgos

ACTIVIDADES DEL PROCESO												
N°.	Ciclo (PHVA)	Tipo de Proveedor		Proveedor	Entrada / Insumo	Actividades Clave del proceso / subproceso	Descripción de la actividad	Responsable	Salida	Cliente	Tipo de cliente	
		Interno	Externo								Interno	Externo
1	P	X	X	Direccionamiento Estratégico Talento Humano Gestión Planeación Departamento de la Función Pública	Normatividad legal vigente Plan Estratégico Institucional Plan de Acción Institucional Sistemas de Administración de Riesgos (SARLAF, SARM, SARL, SARC, SARO) Continuidad del Negocio	Establecer la planeación del proceso a través de la elaboración del Plan Anual de Acción	El Jefe de la oficina de riesgos, establece las actividades relacionadas con los sistemas de Administración de riesgos implementados por la Entidad y en concordancia con el plan de acción institucional	Jefe oficina de riesgos	Plan de Acción del proceso	Direccionamiento Estratégico Gestión Planeación	x	
2	P	X	X	Direccionamiento Estratégico Departamento Administrativo de la Función Pública DAFP	Normatividad legal vigente Lineamientos Guía integral de Gestión del Riesgo ISO 3001:2018 ISO9001:2015 Decreto 1499/2017 Manuales - Procedimientos	Definir la Política de gestión integral de Riesgo	El Jefe de la oficina de riesgos, diseña y actualiza la política de gestión integral del riesgo, conforme los lineamientos de la guía. Una vez, establecida la política es socializada en comité de Riesgos y presentada para aprobación al consejo directivo	Jefe oficina de riesgos	Acta comité Riesgos Acuerdo consejo directivo Política Integral de Gestión del Riesgo aprobada	Todos los procesos del SIG	x	
3	P	X	X	Direccionamiento Estratégico Gestión planeación Procesos del SIG Departamento de la Función pública clientes y partes interesadas	Normatividad legal vigente Norma ISO9001:2015 Norma ISO 31000:2018 Lineamientos DAFP Manuales- Procedimientos	Establecer los documentos del sistema de gestión	El Jefe de la oficina de riesgos, realiza la elaboración de la matriz DOFA-PESTEL, identificando el contexto interno y externo de la operación de la entidad, asimismo, realiza la identificación de las partes interesadas que intervienen en la operatividad del proceso; igualmente los documentos que sustentan las actividades del área de riesgos.	Jefe oficina de riesgos	Matriz de partes interesada Contexto Interno y Externo del proceso- Análisis PESTEL-DOFA	Direccionamiento Estratégico Gestión planeación	x	
4	H	X		Direccionamiento Estratégico Gestión planeación Control y seguimiento Procesos del SIG Departamento de la Función pública	Normatividad legal vigente Lineamientos Guía Gestión del Riesgo ISO 3001:2018 ISO9001:2015 Decreto 1499/2017	Realizar acompañamiento a los procesos en la identificación de riesgos y controles	El Jefe de la oficina de riesgo, imparte directrices y acompañamiento en la gestión del riesgo	Jefe oficina de riesgos	Asistencia Técnica	Procesos del SIG	x	
5	H	X	X	Gestión Financiera Gestión Jurídica Central de Información Financiera TransUnión	Normatividad legal vigente Reporte central de información financiera Concepto análisis garantía Manual de crédito Sistema Administrativo de riesgo de crédito - SARC	Emitir concepto de riesgo para las solicitudes de crédito y Normalización de la cartera	El Jefe de la Oficina de Riesgos emite concepto de riesgo sobre las solicitudes de crédito remitidas por la Oficina Financiera, evaluando el nivel de riesgo de acuerdo con la modalidad de crédito y las características del cliente, en el marco de las políticas establecidas y en cumplimiento de los lineamientos definidos en el Manual de Crédito.	Jefe oficina de riesgos	formato concepto Riesgos	Gestión financiera	x	

				GESTIÓN DEL RIESGO							Código: C- GR - 01	
											Versión: 02	
				CARACTERIZACIÓN DE PROCESO							Fecha: 26 / 03/ 2026	
											Página: 01 de 03	
6	H	X		Gestión comercial y cartera Gestión financiera Gestión jurídica	F-GC-CR-01-Formato Declaración Y Autorización De Consulta Y Reporte De Información Financiera Persona Natural. F-GC-CR-02-Formato Declaración Y Autorización De Consulta Y Reporte De Información Financiera Persona jurídica	Realizar la verificación de personas en listas vinculantes, restrictivas y de consulta relacionadas con Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo	El Jefe de la oficina de riesgos recibe la solicitud de consulta de las personas naturales y jurídica que solicitan créditos y las personas que se vinculan a la Entidad, para posteriormente realizar la consulta en la plataforma Transunion - Sarlaf. Se verifica en la plataforma Sarlaf en las listas restrictivas el estado del cliente.	Jefe oficina de riesgos	Reporte consulta Sarlaf	Gestión comercial y de cartera	x	
7	H	x		Direccionamiento Estratégico Gestión financiera Comité de riesgos	Sistema de Administración de Riesgos (SAR)	Generar y presentar al Consejo Directivo informes de medición y seguimiento a los sistemas de Administración de riesgos de la entidad	El Jefe de riesgos presenta ante los miembros del consejo directivo un informe sobre la implementación, cumplimiento y seguimiento del Sistema de Administración de Riesgo SAR	Jefe oficina de riesgos	Acuerdo consejo Directivo	Consejo Directivo Gerente	x	x
8	H	x	x	Direccionamiento Estratégico Control y seguimiento Subgerencia Administrativa Organos de control	Normatividad legal vigente Solicitud de información	Reportar y/o Rendir información a los Organos de Control	Suministrar la información requerida por los entes de control de manera oportuna, cuando sea solicitada.	Jefe oficina de riesgos	Información radicada correo electrónico	Direccionamiento Estratégico Organos de control Control y seguimiento Subgerencia Administrativa	x	x
9	H	x		Miembros de comité de riesgos	Normatividad legal vigente	Convocar a comité de Riesgos	El Jefe de la oficina de riesgos convoca a comité de periodicidad trimestral para tratar temas de la gestion del riesgo	Jefe oficina de riesgos	Acta de comité	Direccionamiento Estratégico	x	
10	V	x		Procesos del SIG	Normatividad legal vigente Manual de política de riesgos Manual de Riesgo de Crédito - SARC Manual de Riesgo de Liquidez Manual del Sistema de Administración del Riesgo de Mercado -SARM Manual del sistema Administrativo del riesgo operativo SARO Manual SARLAFT	Realizar seguimiento a los sistemas de Administración de Riesgos SARLAFT, SARO, SARM- SARL,	El Jefe de riesgos realiza seguimiento a los sistemas de administración de riesgos	Jefe oficina de riesgos	Informe de seguimiento	Direccionamiento Estratégico Comité de riesgos	x	
11	V	x		Procesos del SIG	manual política general de administración del riesgo	Realizar seguimiento a los eventos reportados	El Jefe de riesgos realiza seguimiento a los eventos reportados por las Dependencias	Jefe oficina de riesgos	Formato reporte de eventos	comité de riesgos	x	
12	V	X		Direccionamiento Estrategico Gestion planeacion control y seguimiento Departamento de la Función pública	Normatividad legal vigente Norma ISO9001:2015 Plan de acción del proceso Evaluación FURAG Indicadores de gestión Políticas MIPG Plan de Acción institucional	Evaluar el desempeño del proceso respecto al cumplimiento de las metas, indicadores y documentos del sistema de gestión y el Modelo Integrado de planeación y gestión	El Jefe de la oficina de riesgo, realiza revisión al cumplimiento de las metas establecidas en el Plan de Acción del proceso, indicadores de gestión y documentos del sistema de gestión- MIPG	Jefe oficina de riesgos	Reporte Indicadores de gestión Resultado plan de acción documentos del proceso	Direccionamiento Estratégico comité institucional de gestion y desempeño Gestion planeacion Control y seguimiento	x	x

				GESTIÓN DEL RIESGO							Código: C- GR - 01	
											Versión: 02	
				CARACTERIZACIÓN DE PROCESO							Fecha: 26 / 03/ 2026	
											Página: 01 de 03	
13	A	x		Direccionamiento Estratégico Gestión Planeación Control y seguimiento Entes de control	Informes de auditorias internas y/o externas No conformidades, Informes de seguimiento Informe monitoreo de riesgos Informe revisión por la dirección Resultados FURAG	Generar acciones correctivas y de mejora para subsanar las desviaciones e incumplimientos detectados en el proceso	El Jefe de la oficina de riesgo, con base en los resultados de evaluación, establece las acciones correctivas y de mejora	Jefe oficina de riesgos	Planes de mejoramiento Identificación de la causa raíz en las no conformidades	Direccionamiento Estratégico Gestión Planeación Control y seguimiento Organos de control	x	x
Marco legal e Institucional				Instancias (comités)				Riesgos asociados				
Norma ISO 9001:2015 4.1 Comprensión se la Organización y de su Contexto 4.2 Comprensión de las necesidades y Expectativas de las partes interesadas 4.4 Sistema de Gestión de la Calidad y sus Procesos 6.1 Acciones para abordar riesgos y oportunidades 7.1.2 Personas 7.1.6 Conocimientos de la organización 7.3 Toma de conciencia 7.5 información documentada 7.5.2 Creación y actualización 7.5.3 Control de la información documentada 9.1 seguimiento, medición, análisis y evaluación 9.1.3 Análisis y evaluación 10. Mejora 10.1 Gneralidades 10.2 No conformidad y Acción correctiva 10.3 Mejora continua Modelo Integrado de Planeación y Gestión MIPG 1- Política de Planeación institucional				Resolucion 256 de 2025 Por medio de la cual se unifica y relgamenta el comite de Riesgos				S:\1.PROCESOS ESTRATEGICOS\GESTIÓN DEL RIESGO\MATRIZ RIESGOS POR PROCESO(Consolidado).xlsx				
S:\3.PROCESOS DE APOYO\Gestión Jurídica\F- GJ- 29- REQUISITOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS - NORMOGRAMA.pdf								S:\1.PROCESOS ESTRATEGICOS\GESTIÓN DEL RIESGO\MT-GR-02- MATRIZ RIESGO DE CORRUPCIÓN.xlsx				
RECURSOS DEL PROCESO												
Recursos Humanos		Recursos Tecnológicos		Seguimiento y Medición				Documentos- Formatos				
Jefe oficina de Riesgos , codigo 006, grado 02		1- computador 1- impresora 1- telefono fijo 1- Acceso a internet 1- Acceso software IAS		S:\1.PROCESOS ESTRATEGICOS\GESTIÓN DEL RIESGO\F-GP-SG-23 MATRIZ INDICADORES - F-GP-SG-33- FORMATO HOJA DE VIDA Y REPORTE.xlsx				..\Desktop\CARPETA DOCUMENTOS CALIDAD 2024-2025\sistema de gestion\F-GP-SG-01-FORMATO LISTADO MAESTRO DE DOCUMENTOS.xls				
ELABORÓ				REVISÓ				APROBÓ				
Nombre: ROSSANA MEÑACA CAPARROSO				Nombre: YEIMMY LORENA AGUIRRE DELGADILLO				Nombre: GEOVANNY ALEXIS SUAREZ CASTELLANOS				
Cargo: JEFE OFICINA DE RIESGOS				Cargo: PROFESIONAL UNIVERSITARIO PLANEACIÓN				Cargo: GERENTE				
Firma: ORIGINAL FIRMADO				Firma: ORIGINAL FIRMADO				Firma: ORIGINAL FIRMADO				
Fecha: 24 de marzo de 2026				Fecha: 26 de marzo de 2026				Fecha: 26 de marzo de 2026				
Revisó: Aspectos del SIG: ADRIANA SÁNCHEZ ORJUELA / Profesional de Apoyo Sistemas de Gestión												