Yucatán
Secretaría de la Contraloría General
Gobierno del Estado de Yucatán
2018 - 2024

Formato de Administración de Riesgos Institucional

> Versión 8<

RAMO / SECTOR: 10 Economía

DEPENDENCIA O ENTIDAD: Secretaría de Fomento Económico y Trabajo

AÑO: 2023

Titular de la Dependencia o Entidad: **Lic. Ernesto Herrera Novelo**

Coordinador de Control Interno: **C. Oswaldo Javier Sosa Basulto**

Enlace de Administración de Riesgos: **L.A.R.N. Luis Alberto Méndez Ojeda**

Matriz

Matriz de Administración de Riesgos Institucional

Ramo Administrativo / Sector: 10 Economía

Institución: Secretaría de Fomento Económico y Trabajo

AUTORIZÓ

Lic. Ernesto Herrera Novelo,
Titular de la Dependencia o Entidad

SUPERVISÓ

C. Oswaldo Javier Sosa Basulto,
Coordinador de Control Interno

INTEGRÓ

LARN. Luis Eduardo Mendez Ojeda,
Enlace de Administración de Riesgos

I. EVALUACIÓN RIESGOS

No. de Riesgo	Unidad Administrativa	Alineación a Estrategias, Objetivos, o Metas Institucionales		RIESGO	Nivel de decisión del Riesgo	Clasificación del Riesgo		FACTOR				Posibles efectos del Riesgo	Valoración Inicial			¿Tiene controles?	
		Selección	Descripción			Selección	Especificar Otro	No. de Factor	Descripción	Clasificación	Tipo		Grado Impacto	Probabilidad Ocurrencia	Cuadrante		No.
2023_1	Dirección de Financiamiento	Proceso	Promover el Programa de Financiamiento a la Micro, Pequeña y Mediana empresa, en los Sectores de Industria, Comercio y Servicio, que se encuentren legalmente constituídas en el Estado de Yucatán	Asesoria de Financiamiento otorgada de forma ineficiente	Operativo	Sustantivo		1.1	Personal que otorga asesoría no conoce las Reglas de Operación del Programa	Humano	Interno	Confusión de los interesados en el Programa de Financiamiento al momento de reunir los requisitos.	4	3	III	SI	1.1.1 1.1.2 1.1.3 1.1.4 1.1.5
								1.2	No se actualizó a tiempo el material utilizado para la promoción o en las solicitudes de crédito	Humano	Interno					SI	1.2.1 1.2.2 1.2.3 1.2.4 1.2.5
								1.3	Falta de experiencia del personal que atiende a las empresas	Humano	Interno					SI	1.3.1 1.3.2 1.3.3 1.3.4 1.3.5
								1.4	No se actualizó a tiempo la información que se publica en la página de la Secretaria	Humano	Interno					SI	1.4.1 1.4.2 1.4.3 1.4.4 1.4.5
2023_2	Dirección de Financiamiento	Proceso	Evaluar y determinar la viabilidad en el otorgamiento de créditos de acuerdo a la normativa de los programas y fideicomisos de la Secretaría de Fomento Económico y Trabajo.	Creditos otorgados deficientes.	Operativo	Sustantivo		2.1	Información presentada por los solicitantes de crédito, alterada o modificada.	Entorno	Externo	Un análisis incorrecto por cifras alteradas y créditos que sean incobrables	5	4	III	SI	2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.1.4 2.1.5
								2.2	El monto requerido del crédito supera la capacidad de pago del solicitante.	Entorno	Externo					SI	2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.2.5
								2.3	En virtud de la contingencia COVID-19, el solicitante presenta situación financiera sin firma del Contador	Humano	Externo					SI	2.3.1 2.3.2 2.3.3 2.3.4 2.3.5
								2.4	No se puede realizar visita al negocio para corroborar que se	Entorno	Externo					SI	2.4.1 2.4.2

	II. EVALUACIÓN DE CONTROLES								III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES		IV. MAPA DE RIESGOS 2023				V. ESTRATEGIAS Y ACCIONES	
No. de Riesgo	CONTROL		Determinación de Suficiencia o Deficiencia del Control					Riesgo Controlado Suficientemente	Valoración Final		UBICACIÓN EN CUADRANTES				Estrategia para Administrar el Riesgo	Descripción de la(s) Acción(es)
	Descripción	Tipo	Está Documentado	Está Formalizado	Se Aplica	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control		Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV		
2023_1	Capacitar al personal de la Dirección de Financiamiento	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente	SI	4	3					ASUMIR EL RIESGO	Revisar con el personal de la Dirección de Financiamiento así como con las Áreas que apoyan en la difusión del programa , la información generada por cambios en las Reglas de Operación, Tasa o lo que se genere, cada vez que sea necesario.
	Comunicar a las áreas que apoyan en la difusión del Programa de Financiamiento los cambios que se generen a las condiciones del programa	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Revisar el primer día hábil de cada mes la Tasa aplique al Programa	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Presupuestar recursos para la impresión de material promocional y publicitario del Programa de Financiamiento
	Actualizar el primer día hábil de cada mes la presentación del Programa de Financiamiento así como el material promocional	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Mantener estricto control con el perfil de puesto requerido	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Revisar con el solicitante de Financiamiento los requisitos necesarios para integrar el expediente de crédito
	Mantener comunicación estrecha con el Área de informática de la SEFOET	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Revisar continuamente la información que se encuentra en la página de la SEFOET, se encuentre con la última información autorizada
2023_2	Analizar y comparar la parte fiscal con la contable	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente	SI	5	3					REDUCIR EL RIESGO	Analizar la autenticidad y veracidad de la información proporcionada por el solicitante de financiamiento comparando los datos contables contenidos en los estados financieros con la parte fiscal a través de las declaraciones anuales, bimestrales o mensuales, según el régimen dado de alta en Hacienda.
	Analizar los números y la razones financieras presentadas en los estados financieros (Estado de resultados y balance general)	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Evaluar la capacidad de pago del solicitante con respecto al monto de su solicitud de crédito mediante las razones finacieras y los datos contables y fiscales.
	Proponer al solicitante una carta explicando motivos para no tener el documento con firma del Contador.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Visitar los negocios de los solicitantes para verificar la existencia física del negocio, las condiciones del mismo y en general obtener mayor información que contribuya al dictamen de viabilidad en el otorgamiento del crédito.
	Solicitar fotos del negocio.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Dictaminar de acuerdo a la información presentada por el solicitante y el resultado de la visita física al negocio la viabilidad o negativa del otorgamiento del crédito; en caso de ser considerado viable, establecer una propuesta de monto y plazo del mismo.
	Verificar en medios electrónicos la ubicación del negocio.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									

Matriz de Administración de Riesgos Institucional

Ramo Administrativo / Sector: 10 Economía

Institución: Secretaría de Fomento Económico y Trabajo

AUTORIZÓ

Lic. Ernesto Herrera Novelo,
Titular de la Dependencia o Entidad

SUPERVISÓ

C. Oswaldo Javier Sosa Basulto,
Coordinador de Control Interno

INTEGRÓ

LARN. Luis Alberto Méndez Ojeda,
Enlace de Administración de Riesgos

I. EVALUACIÓN RIESGOS

No. de Riesgo	Unidad Administrativa	Alineación a Estrategias, Objetivos, o Metas Institucionales		RIESGO	Nivel de decisión del Riesgo	Clasificación del Riesgo		FACTOR				Posibles efectos del Riesgo	Valoración Inicial			¿Tiene controles?	
		Selección	Descripción			Selección	Especificar Otro	No. de Factor	Descripción	Clasificación	Tipo		Grado Impacto	Probabilidad Ocurrencia	Cuadrante		No.
									encuentra en la dirección física indicada.								2.4.3 2.4.4 2.4.5
2023_3	Dirección de Financiamiento	Proceso	Aplicar los lineamientos para la recuperación de la cartera de los fondos o fideicomisos administrados por la Dirección de Financiamiento de la Secretaría de Fomento Económico y Trabajo del Gobierno del Estado de Yucatán.	Beneficiarios de los programas de financiamiento incumplen con la devolución de los créditos.	Operativo	Financiero		3.1	Oficinas de la SEFOET sin cajera para recibir pagos.	Humano	Interno	Incremento de la cartera vencida por falta de pago de los beneficiarios, atraso en el cumplimiento de objetivos para el otorgamiento de créditos de las Mipymes.	5	5	III	SI	3.1.1 3.1.2 3.1.3 3.1.4 3.1.5
								3.2	Falta de cuenta bancaria del beneficiario para efectuar su pago.	Financiero-Presupuestal	Externo					SI	3.2.1 3.2.2 3.2.3 3.2.4 3.2.5
								3.3	Oficinas de pago Telecomm sin acceso al servidor de Gobierno	TIC's	Externo					SI	3.3.1 3.3.2 3.3.3 3.3.4 3.3.5
								3.4	Falta de aviso por parte de Banco Azteca de pagos recibidos en Sucursal.	TIC's	Externo					SI	3.4.1 3.4.2 3.4.3 3.4.4 3.4.5
								4.1	Información de contacto insuficiente para efectuar labores de cobranza.	Normativo	Interno					SI	4.1.1 4.1.2 4.1.3 4.1.4 4.1.5 4.2.1

	II. EVALUACIÓN DE CONTROLES								III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES		IV. MAPA DE RIESGOS 2023				V. ESTRATEGIAS Y ACCIONES	
No. de Riesgo	CONTROL		Determinación de Suficiencia o Deficiencia del Control					Riesgo Controlado Suficientemente	Valoración Final		UBICACIÓN EN CUADRANTES				Estrategia para Administrar el Riesgo	Descripción de la(s) Acción(es)
	Descripción	Tipo	Está Documentado	Está Formalizado	Se Aplica	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control		Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV		
																Después del analizar el crédito, este es sujeto a la aprobación del comité técnico, quienes son el organismo facultado para autorizar los créditos y sus condiciones.
2023_3	Capacitar al personal para que pueda supir la ausencia de la persona habilitada en CAJA.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente	SI	4	4			III		COMPARTIR EL RIESGO	Capacitación al personal de la Dirección de Administración para que efectúe las actividades de CAJA en caso de ausencia del titular.
	Recibir por personal autorizado de la Dirección de Financiamiento los pagos de los beneficiarios en caso de ausencia de la CAJERA	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
		Preventivo	SI	SI	SI	SI										
	Atención al beneficiario en las oficinas de la SEFOET para recibir sus pagos en efectivo.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Proporcionar al beneficiario información suficiente de las cuentas bancarias del PROGRAMA, FONDO o FIDEICOMISO así como los montos de pago mensual en la tabla de amortizaciones.
	Atención al beneficiario en oficinas TELECOMM para sus pagos en efectivo.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Depósito a la cuenta bancaria del FONDO o FIDEICOMISO vía cajero bancario o ventanilla	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Registrar por parte del acreditado el número de crédito que está pagando	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Proporcionar al acreditado las cuentas bancarias del Fondo o FIDEICOMISO para que puede efectuar su pago en Bancos.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Previa verificación de la existencia de cuenta bancaria del beneficiario, ofrecer la opción de domiciliación para el pago de sus créditos.
	Personal capacitado para ofrecer opciones de pago al beneficiario con el fin de que se encuentre al corriente en sus créditos.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Proporcionar a la acreditada la referencia bancaria de su crédito para que puede efectuar su pago en la Sucursal de Banco Azteca.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Verificar por parte del personal de TIC's de la SEFOET que el acceso al servidor de Gobierno se encuentre disponible para las operaciones de pago diaria.
																Comunicación constante con personal de TELECOMM para solventar algún problema de los beneficiarios efectuado sus pagos en esas oficinas.
	Formato de solicitud de crédito validado	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Llenado adecuado por parte del beneficiado de la solicitud de crédito así como su validación.
	Contar con el material físico adecuado para su resguardo.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Domiciliación de los pagos de los créditos autorizados por el beneficiario.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Capturar el programa de facturación los teléfonos adicionales y correo electrónico de contacto.

Matriz de Administración de Riesgos Institucional

Ramo Administrativo / Sector: 10 Economía

Institución: Secretaría de Fomento Económico y Trabajo

AUTORIZÓ

Lic. Ernesto Herrera Novelo,
Titular de la Dependencia o Entidad

SUPERVISÓ

C. Oswaldo Javier Sosa Basulto,
Coordinador de Control Interno

INTEGRÓ

LARN. Luis Alberto Mendez Ojeda,
Enlace de Administración de Riesgos

I. EVALUACIÓN RIESGOS

No. de Riesgo	Unidad Administrativa	Alineación a Estrategias, Objetivos, o Metas Institucionales		RIESGO	Nivel de decisión del Riesgo	Clasificación del Riesgo		FACTOR				Posibles efectos del Riesgo	Valoración Inicial			¿Tiene controles?	No.
		Selección	Descripción			Selección	Especificar Otro	No. de Factor	Descripción	Clasificación	Tipo		Grado Impacto	Probabilidad Ocurrencia	Cuadrante		
2023_4	Dirección de Financiamiento	Proceso	Aplicar los lineamientos para la recuperación de la cartera de los fondos o fideicomisos administrados por la Dirección de Financiamiento de la Secretaría de Fomento Económico y Trabajo del Gobierno del Estado de Yucatán.	Beneficiarios de los programas de financiamiento incrementan cartera vencida	Operativo	Administrativo		4.2	Información de los vencimientos diarios de los créditos administrados de forma inadecuada.	Técnico-Administrativo	Interno	Incremento de la cartera vencida por inadecuado manejo de los vencimientos de los créditos.	5	5	III	SI	4.2.2 4.2.3 4.2.4 4.2.5
								4.3	Falta de información del acreditado al efectuar el pago de su crédito por transferencia o depósito en banco.	Humano	Externo					SI	4.3.1 4.3.2 4.3.3 4.3.4 4.3.5
								4.4	Por contingencia COVID-19 suspensión de actividades por parte del Acreditado.	Humano	Externo					SI	4.4.1 4.4.2 4.4.3 4.4.4 4.4.5
2023_5	Dirección de Financiamiento	Proceso	Conciliación de la cartera crediticia entre información del SIGEY y Contable	Saldos de capital de los créditos presentan diferencias entre los saldos contables y los saldos del SIGEY.	Operativo	Sustantivo		5.1	Pago recibido por parte del beneficiario aplicado a otro número de referencia.	Humano	Interno	Diferencias entre los saldos Contables y de SIGEY propicia la incertidumbre del monto real de la cartera crediticia de los Programas, Fondos o Fideicomisos.	4	5	III	SI	5.1.1 5.1.2 5.1.3 5.1.4 5.1.5
								5.2	Registro contable del pago recibido aplicado a otro número de pagaré.	Humano	Interno					SI	5.2.1 5.2.2 5.2.3 5.2.4 5.2.5
								5.3	Cancelación por parte del Beneficiario de la domiciliación efectuada por el pago de su crédito mediante reclamo Bancario de pago no reconocido.	Humano	Interno					SI	5.3.1 5.3.2 5.3.3 5.3.4 5.3.5

No. de Riesgo	II. EVALUACIÓN DE CONTROLES							Riesgo Controlado Suficientemente	III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES		IV. MAPA DE RIESGOS 2023				V. ESTRATEGIAS Y ACCIONES	
	CONTROL		Determinación de Suficiencia o Deficiencia del Control						Valoración Final		UBICACIÓN EN CUADRANTES				Estrategia para Administrar el Riesgo	Descripción de la(s) Acción(es)
	Descripción	Tipo	Está Documentado	Está Formalizado	Se Aplica	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control		Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV		
2023_4	Respaldo mensual de los programas, fondos y fideicomisos con información suficiente de los créditos.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente	SI	4	4			III		ASUMIR EL RIESGO	
	Aviso de vencimiento próximo en el pago de su crédito.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Envío de correo electrónico al acreditado como recordatorio del vencimiento de su fecha de pago.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Proporcionar al beneficiario la solicitud de autorización para domiciliar el pago de sus créditos.
	Verificar los movimientos diarios bancarios para disminuir los pagos no identificados.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Recordatorio de pago del crédito otorgado.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Respaldo la información de los créditos de los programas, fondos o fideicomisos de forma mensual.
	Acuerdo de pago con el acreditado donde se comprometa a realizar abonos mensuales a su crédito.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
																Elaborar un concentrado de los créditos por cada fondo para llevar el registro de los vencimientos diarios durante el mes.
2023_5	Se expide al Beneficiario el estado de cuenta de sus créditos señalando en el mismo el número de referencia donde se aplicará su pago.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente	SI	4	4					ASUMIR EL RIESGO	Atención personalizada a los Beneficiarios de los Programas, Fondos o Fideicomisos administrados por la Dirección de Financiamiento, recalcando su número de referencia de su crédito.
	Se envía por correo electrónico sus estados de cuenta así como un resumen de los montos a pagar por referencia crediticia.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Enviar correo electrónico al acreditado solicitando el comprobante de depósito realizado para el pago del crédito.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Se expide un reporte de transferencias o depósitos bancarios efectuados por el acreditado.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Expedir los estados de cuenta de los créditos a pagar por parte de los Beneficiarios, marcando el número de referencia a pagar y el monto de pago.
	Se expide un reporte diario de cobranza por Programa, Fondo o Fideicomiso donde se presentan los pagos recibidos en caja.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Enviar correo electrónico al acreditado informando la falta de pago del crédito del mes correspondiente, proporcionando el monto de pago y la fecha de vencimiento	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									
	Seguimiento diario de los movimientos en la cuenta bancaria.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									A solicitud del Beneficiario, enviar por correo electrónico los estados de cuenta de sus créditos y un resumen de las referencias a pagar y los montos de pago.
	Domiciliar los pagos de los créditos autorizados por parte del Beneficiario.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									

Matriz de Administración de Riesgos Institucional

SUPERVISÓ

C. Oswaldo Javier Sosa Basulto,
Coordinador de Control Interno

AUTORIZÓ

Lic. Ernesto Herrera Novelo,
Titular de la Dependencia o Entidad

INTEGRÓ

LARN. Luis Alberto Méndez Ojeda,
Enlace de Administración de Riesgos

Ramo Administrativo / Sector: 10 Economía

Institución: Secretaría de Fomento Económico y Trabajo

I. EVALUACIÓN RIESGOS

No. de Riesgo	Unidad Administrativa	Alineación a Estrategias, Objetivos, o Metas Institucionales		RIESGO	Nivel de decisión del Riesgo	Clasificación del Riesgo		FACTOR				Posibles efectos del Riesgo	Valoración Inicial			¿Tiene controles?	No.
		Selección	Descripción			Selección	Especificar Otro	No. de Factor	Descripción	Clasificación	Tipo		Grado Impacto	Probabilidad Ocurrencia	Cuadrante		
								5.4	Omisión por parte del acreditado de proporcionar su número de referencia al Banco al momento del depósito.	Humano	Externo					SI	5.4.1 5.4.2 5.4.3 5.4.4 5.4.5
2023_6	Dirección de Financiamiento	Proceso	Promover el Programa de Financiamiento a la Micro, Pequeña y Mediana empresa, en los Sectores de Industria, Comercio y Servicio, que se encuentren legalmente constituidas en el Estado de Yucatán	Asesoría de Financiamiento otorgada de forma ineficiente	Operativo	De Salud		6.1	No se llevaron a cabo las reuniones de promoción y atención directa a los interesados, debido a la contigencia sanitaria COVID-19	Entorno	Externo	Confusión de los interesados en el Programa de Financiamiento al momento de reunir los requisitos.	4	1	III	SI	6.1.1 6.1.2 6.1.3 6.1.4 6.1.5

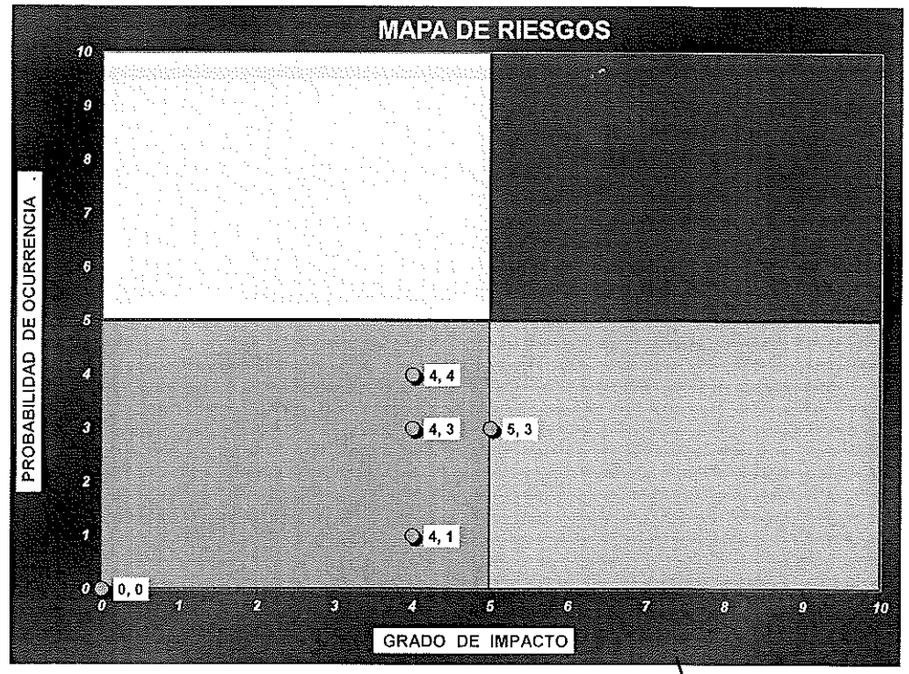
	II. EVALUACIÓN DE CONTROLES								III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES		IV. MAPA DE RIESGOS 2023				V. ESTRATEGIAS Y ACCIONES	
No. de Riesgo	CONTROL		Determinación de Suficiencia o Deficiencia del Control					Riesgo Controlado Suficientemente	Valoración Final		UBICACIÓN EN CUADRANTES				Estrategia para Administrar el Riesgo	Descripción de la(s) Acción(es)
	Descripción	Tipo	Está Documentado	Está Formalizado	Se Aplica	Es Efectivo	Resultado de la determinación del Control		Grado de Impacto	Probabilidad de Ocurrencia	I	II	III	IV		
	Enviar correo de recordatorio al acreditado informando del monto a pagar así como su número de referencia de su crédito.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Verificar los movimientos bancarios de los pagos recibidos, identificando al Beneficiario y el pago recibido.
	Solicitar el acreditado que el comprobante de su depósito bancario sea legible.	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Previo a domiciliar los pagos, verificar los montos de los beneficiarios y verificar que no hubiere pagado anticipadamente la amortización del mes actual.
2023_6	Mantener comunicación a traves de medios digitales con los interesados	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente	SI	4	1					ASUMIR EL RIESGO	Indispensable que los interesados tengan a su alcance medios digitales de comunicación que permitan tener comunicación a distancia.
	Acatar las instrucciones por parte de la Secretaría de Salud de las medidas sanitarias	Preventivo	SI	SI	SI	SI	Suficiente									Revisar continuamente la información que se emita a traves de medios oficiales, respecto a las medidas de salud
																Solicitar a los interesados que se presenten a la oficina o a los eventos que se realizan en diferentes sedes, que acudan con todas las medidas de protección personal o lo que se indique, como por ejemplo...careta, cubreboca, guantes, distancia, aforo, uso de gel.

MAPA DE RIESGOS INSTITUCIONAL 2023

RAMO / SECTOR: 10 Economía

DEPENDENCIA O ENTIDAD: Secretaría de Fomento Económico y Trabajo

No. de Riesgo	RIESGO	Clasificación del Riesgo	III. VALORACIÓN DE RIESGOS VS. CONTROLES	
			Valoración Final	
			GRADO DE IMPACTO	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA
2023_1	Asesoría de Financiamiento otorgada de forma ineficiente	Sustantivo	4	3
2023_2	Creditos otorgados deficientes.	Sustantivo	5	3
2023_3	Beneficiarios de los programas de financiamiento incumplen con la devolución de los créditos.	Financiero	4	4
2023_4	Beneficiarios de los programas de financiamiento incrementan cartera vencida	Administrativo	4	4
2023_5	Saldos de capital de los créditos presentan diferencias entre los saldos contables y los saldos del SIGEY.	Sustantivo	4	4
2023_6	Asesoría de Financiamiento otorgada de forma ineficiente	De Salud	4	1



Fecha de Impresión: 28/diciembre/2023 13:37

AUTORIZÓ

Lic. Ernesto Herrera Novelo,
Titular de la Dependencia o Entidad

SUPERVISÓ

C. Oswaldo Javier Sosa Basulto,
Coordinador de Control Interno

INTEGRÓ

LARN. Luis Alberto Mendez Ojeda,
Enlace de Administración de Riesgos

Yucatán
Secretaría de la Contraloría General
Gobierno del Estado de Yucatán
2018 - 2024

Ramo Administrativo / Sector: 10 Economía

Dependencia o Entidad: Secretaría de Fomento Económico y Trabajo

Autorizó

Titular de la Dependencia o Entidad: Lic. Ernesto Herrera Novelo

Supervisó

Coordinador de Control Interno: C. Oswaldo Javier Sosa Basulto

Integró

Enlace de Riesgos: LARN. Luis Alberto Mendez Ojeda

No. Riesgo	Descripción del Riesgo	Clasificación del Riesgo	Valor de Impacto	Valor de Probabilidad	Cuadrante	Estrategia	No. Factor de Riesgo	Factor de Riesgo	Descripción de la acción de control	Unidad Administrativa	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Término	Medios de verificación
2023_1	Asesoría de Financiamiento otorgada de forma ineficiente	Sustantivo	4	3		ASUMIR EL RIESGO	1.1	Personal que otorga asesoría no conoce las Reglas de Operación del Programa	Revisar con el personal de la Dirección de Financiamiento así como con las Áreas que apoyan en la difusión del programa , la información generada por cambios en las Reglas de Operación, Tasa o lo que se genere.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Reglas de Operación del Programa, Manual de Procedimientos, Capacitación del Personal.
							1.2	No se actualizó a tiempo el material utilizado para la promoción o en las solicitudes de crédito	Presupuestar recursos para la impresión de material promocional y publicitario del Programa de Financiamiento	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Reglas de Operación del Programa, Manual de Procedimientos, Capacitación del Personal.
							1.3	Falta de experiencia del personal que atiende a las empresas	Revisar con el solicitante de Financiamiento los requisitos necesarios para integrar el expediente de crédito	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Reglas de Operación del Programa, Manual de Procedimientos, Capacitación del Personal.
							1.4	No se actualizó a tiempo la información que se publica en la página de la Secretaría	Revisar continuamente la información que se encuentra en la página de la SEFOET, se encuentre con la última información autorizada	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Reglas de Operación del Programa, Manual de Procedimientos, Capacitación del Personal.
2023_2	Creditos otorgados deficientes.	Sustantivo	5	3		REDUCIR EL RIESGO	2.1	Información presentada por los solicitantes de crédito, alterada o modificada.	Analizar la autenticidad y veracidad de la información proporcionada por el solicitante de financiamiento comparando los datos contables contenidos en los estados financieros con la parte fiscal a través de las	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Lista de cotejo de documentos entregados y analisis de capacidad de pago de los solicitantes.
							2.2	El monto requerido del crédito supera la capacidad de pago del solicitante.	Evaluar la capacidad de pago del solicitante con respecto al monto de su solicitud de crédito mediante las razones finacieras y los datos contables y fiscales.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Lista de cotejo de documentos entregados y analisis de capacidad de pago de los solicitantes.
							2.3	En virtud de la contingencia COVID-19, el solicitante presenta situación financiera sin firma del Contador	Visitar los negocios de los solicitantes para verificar la existencia física del negocio, las condiciones del mismo y en general obtener mayor información que contribuya al dictamen de viabilidad en el	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Lista de cotejo de documentos entregados y analisis de capacidad de pago de los solicitantes.
							1.5	No se puede realizar visita al negocio para corroborar que se encuentra en la dirección física indicada.	Dictaminar de acuerdo a la información presentada por el solicitante y el resultado de la visita física al negocio la viabilidad o negativa del otorgamiento del crédito; en caso de ser considerado viable,	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Lista de cotejo de documentos entregados y analisis de capacidad de pago de los solicitantes.
							2.5		Después del analizar el crédito, este es sujeto a la aprobación del comité técnico, quienes son el organismo facultado para autorizar los créditos y sus condiciones.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Lista de cotejo de documentos entregados y analisis de capacidad de pago de los solicitantes.

Yucatán
Secretaría de la Contraloría General
Gobierno del Estado de Yucatán
2018 - 2024

Ramo Administrativo / Sector: 10 Economía

Dependencia o Entidad: Secretaría de Fomento Económico y Trabajo

Autorizó

Titular de la Dependencia o Entidad: Lic. Ernesto Herrera Novelo

Supervisó

Coordinador de Control Interno: C. Oswaldo Javier Sosa Basulto

Integró

Enlace de Riesgos: LARN. Luis Alberto Mendez Ojeda

No. Riesgo	Descripción del Riesgo	Clasificación del Riesgo	Valor de Impacto	Valor de Probabilidad	Cuadrante	Estrategia	No. Factor de Riesgo	Factor de Riesgo	Descripción de la acción de control	Unidad Administrativa	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Término	Medios de verificación
2023_3	Beneficiarios de los programas de financiamiento incumplen con la devolución de los créditos.	Financiero	4	4	III	COMPARTIR EL RIESGO	3.1	Oficinas de la SEFOET sin cajera para recibir pagos.	Capacitación al personal de la Dirección de Administración para que efectúe las actividades de CAJA en caso de ausencia del titular.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Descripción de perfil de puestos, verificar funcionamiento de plataformas.
							3.2	Falta de cuenta bancaria del beneficiario para efectuar su pago.	Proporcionar al beneficiario información suficiente de las cuentas bancarias del PROGRAMA, FONDO o FIDEICOMISO así como los montos de pago mensual en la tabla de amortizaciones.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Descripción de perfil de puestos, verificar funcionamiento de plataformas.
							3.3	Oficinas de pago Telecomm sin acceso al servidor de Gobierno	Previa verificación de la existencia de cuenta bancaria del beneficario, ofrecer la opción de domiciliación para el pago de sus créditos.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Descripción de perfil de puestos, verificar funcionamiento de plataformas.
							3.4	Falta de aviso por parte de Banco Azteca de pagos recibidos en Sucursal.	Verificar por parte del personal de TIC's de la SEFOET que el acceso al servidor de Gobierno se encuentre disponible para las operaciones de pago diaria.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Descripción de perfil de puestos, verificar funcionamiento de plataformas.
							3.5		Comunicación constante con personal de TELECOMM para solventar algún problema de los beneficiarios efectuado sus pagos en esas oficinas.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Descripción de perfil de puestos, verificar funcionamiento de plataformas.
2023_4	Beneficiarios de los programas de financiamiento incrementan cartera vencida	Administrativo	4	4	III	ASUMIR EL RIESGO	4.1	Información de contacto insuficiente para efectuar labores de cobranza.	Llenado adecuado por parte del beneficiado de la solicitud de crédito así como su validación.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Documentación completa del solicitante.
							4.2	Información de los vencimientos diarios de los créditos administrados de forma inadecuada.	Capturar el programa de facturación los teléfonos adicionales y correo electrónico de contacto.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Documentación completa del solicitante.
							4.3	Falta de información del acreditado al efectuar el pago de su crédito por transferencia o depósito en banco.	Proporcionar al beneficiario la solicitud de autorización para domiciliar el pago de sus créditos.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Documentación completa del solicitante.
							4.4	Por contingencia COVID-19 suspensión de actividades por parte del Acreditado.	Respaldo la información de los créditos de los programas, fondos o fideicomisos de forma mensual.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Documentación completa del solicitante.
									Elaborar un concentrado de los créditos por cada fondo para llevar el registro de los vencimientos diarios durante el mes.					

Yucatán
Secretaría de la Contraloría General
Gobierno del Estado de Yucatán
2018 - 2024

Ramo Administrativo / Sector: 10 Economía

Dependencia o Entidad: Secretaría de Fomento Económico y Trabajo

Autorizó

Titular de la Dependencia o Entidad: Lic. Ernesto Herrera Novelo

Supervisó

Coordinador de Control Interno: C. Oswaldo Ángel Sosa Basulto

Enlace de Riesgos: LARIO Luis Alberto Méndez Ojeda

No. Riesgo	Descripción del Riesgo	Clasificación del Riesgo	Valor de Impacto	Valor de Probabilidad	Cuadrante	Estrategia	No. Factor de Riesgo	Factor de Riesgo	Descripción de la acción de control	Unidad Administrativa	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha de Término	Medios de verificación
2023_5	Saldos de capital de los créditos presentan diferencias entre los saldos contables y los saldos del SIGEY.	Sustantivo	4	4		ASUMIR EL RIESGO	5.1	Pago recibido por parte del beneficiario aplicado a otro número de referencia.	Atención personalizada a los Beneficiarios de los Programas, Fondos o Fideicomisos administrados por la Dirección de Financiamiento, recalcando su número de referencia de su crédito.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Estados de cuenta, verificación de los movimientos bancarios, docimiciliar pagos.
							5.2	Registro contable del pago recibido aplicado a otro número de pagaré.	Expedir los estados de cuenta de los créditos a pagar por parte de los Beneficiarios, marcando el número de referencia a pagar y el monto de pago.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Estados de cuenta, verificación de los movimientos bancarios, docimiciliar pagos.
							5.3	Cancelación por parte del Beneficiario de la domicilialación efectuada por el pago de su crédito mediante reclamo Bancario de pago no reconocido.	A solicitud del Beneficiario, enviar por correo electrónico los estados de cuenta de sus créditos y un resumen de las referencias a pagar y los montos de pago.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Estados de cuenta, verificación de los movimientos bancarios, docimiciliar pagos.
							5.4	Omisión por parte del acreditado de proporcionar su número de referencia al Banco al momento del depósito.	Verificar los movimientos bancarios de los pagos recibidos, identificando al Beneficiario y el pago recibido.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Estados de cuenta, verificación de los movimientos bancarios, docimiciliar pagos.
									Previo a domiciliar los pagos, verificar los montos de los beneficiarios y verificar que no hubiere pagado anticipadamente la amortización del mes actual.					
2023_6	Asesoría de Financiamiento otorgada de forma ineficiente	De Salud	4	1		ASUMIR EL RIESGO	6.1	No se llevaron a cabo las reuniones de promoción y atención directa a los interesados, debido a la contigencia sanitaria COVID-19	Indispensable que los interesados tengan a su alcance medios digitales de comunicación que permitan tener comunicación a distancia.	Dirección de Financiamiento	Deyanire Salazar Aldana	11/12/2023	14/12/2023	Reglas de Operación del Programa, Manual de Procedimientos, Capacitación del Personal.
									Revisar continuamente la información que se emita a traves de medios oficiales, respecto a las medidas de salud					
									Solicitar a los interesados que se presenten a la oficina o a los eventos que se realizan en diferentes sedes, que acudan con todas las medidas de protección personal o lo que se indique, como por ejemplo...careta,					