



UNIVERSIDAD DE  
MANIZALES

# MATRIZ DE RIESGOS

## GESTIÓN FINANCIERA



Código: GF-FOR-

Versión: 1.0

Fecha: 01/10/2018

NRO	RIESGO	ALGUNAS POSIBLES CAUSAS	ALGUNAS POSIBLES CONSECUENCIAS	P	I	NRA	ALGUNOS CONTROLES	EVALUACION DEL CONTROL	C	V	NRR	ACCION
1	Pérdida del dinero	-Gestión inadecuada de los recursos -Conceptos, decisiones sobre inversiones, cartera, pagos, cobros, otros -Negociaciones o compromisos adquiridos -Atentado en Tesorería o cuando personal de la Universidad, transporta dinero. -Omisión o deficiencia en los análisis financieros	-Afectación a la sostenibilidad Institucional	2	3	M	- Análisis de las inversiones en el Comité Financiero - Seguimiento a la ejecución presupuestal - Arqueos de caja menor - Conciliaciones bancarias, proveedores y otras - cuadre diario de caja - Sistema financiero	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	2	BAJO	Monitoreo
2	Fraude	-Hurto o uso indebido del dinero que recauda el proceso -Transferencias electrónicas para beneficio personal -Jineteo de fondos -Omitir registros en el sistema -Pagos duplicados -Omisión intencional de la gestión de cartera -Alteración de datos -Registrar ingresos o gastos sobrevalorados o y subvalorados -Gastos y pasivos ocultos -Exceso o defecto de la valoración de inventarios -Información falsa en los estados financieros -Transacciones inusuales, ejecutando el gasto sin haber recibido el servicio -Eliminación de datos en el sistema -Cuentas por pagar ficticias -Realizar pagos sin el debido soporte o con documentos que no cumplen los requisitos	- Afectación de la sostenibilidad Institucional - Proceso disciplinario, fiscal y/o penal	2	3	M	- Seguimiento a las transacciones - Seguimiento a los procesos - Verificación de la información y/o aprobaciones - Conciliaciones	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	2	BAJO	Monitoreo
3	Error en información financiera y presupuestal	-Error en el registro de Información en el sistema -Error en la digitación de datos -Incompetencia del personal que participa en la elaboración de los estados financieros. -Modificación de Información por parte de personal no autorizado que ingresa al sistema -registros en centros de utilidad errados -Omitir registros -Deficiencia en los procesos de causación o conciliación -Omisión o Deficiencia en la revisión de los informes -Obtener la Información de fuentes con Error -Demora en la obtención de la Información -Fallas tecnológicas -Desconocimiento de todas las Transacciones institucionales	- Desacuerdo en las decisiones Institucionales - Proyecciones financieras inadecuadas - Cesación de pagos - Sanciones	2	3	M	- Revisión de la información por parte del Contador y del Director Financiero - Establecimiento de procesos - Instructivos para casos específicos - Informes de seguimiento	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	2	BAJO	Monitoreo
4	Incremento injustificado de la Cartera	-Descuidar la gestión oportuna -Conocimiento insuficiente de la cartera -No considerar la cartera un aspecto relevante -Ser permisivo -Incumplir el procedimiento -Análisis inadecuado del crédito a estudiantes	- Disminución de los excedentes esperados - Pérdida de liquidez - Pérdida de cartera	2	3	M	- Seguimiento a la cartera - Apoyo Jurídico contratado para gestionar cartera - Análisis y seguimiento periódico de la cartera - Gestión de cobro	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	2	BAJO	Monitoreo
5	Pérdida de información física o digital [datos, documentos, títulos, otros]	-Ausencia de Backup o gestión inoportuna de éste. -Omisión o deficiencia en la revisión de la información -Obsolescencia de equipos o falta de mantenimiento -Desorden en el archivo de la información -Omisión o deficiencia en la aplicación de las normas de Gestión documental	- Sanciones y/o multas - Proceso disciplinario, fiscal, penal	1	3	B	- Backup de la información digital - Redundancia de la información - Ventanilla única	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	1	BAJO	Monitoreo
6	Pago inoportuno de las obligaciones de la Institución	-Olvidar la fecha límite para el pago de la obligación -Decisiones de no pago -Bloqueo tecnológico Institucional -Dejar los pagos para la fecha límite y no poder realizarlo - Error en el cálculo de los impuestos	- Sanción por pago extemporáneo - Interés de mora - Inconformidad del acreedor	2	3	M	-Política de pago conforme al calendario tributario - Revisión periódica de las cuentas por pagar - Planeación de los pagos - Priorización de pagos a proveedores y acreedores - Automatización del cálculo en el Sistema Financiero	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	2	BAJO	Monitoreo
7	Realizar causación, pagos o contabilización con cifras erradas	-Fatiga del personal -Distracción del personal -Obtener el datos de documentos soportes ilegibles, borrosos, defectuosos	- Error en el estado financiero - Nota crédito	1	3	B	- Verificación de la información frente a una solicitud (orden de compra, contrato, etc.) - Verificación de la contabilización por parte del asistente o del contador - Conciliaciones con proveedores y acreedores - Verificación en el monto del pago (documento vs aprobación de pago)	Es aplicado, efectivo y se documenta	1	1	BAJO	Monitoreo

NIVEL DE RIESGO DEL PROCESO

BAJO

<b>NRA</b>	Nivel de Riesgo Absoluto
<b>NRR</b>	Nivel de Riesgo Residual