

RIESGOS DE CORRUPCION

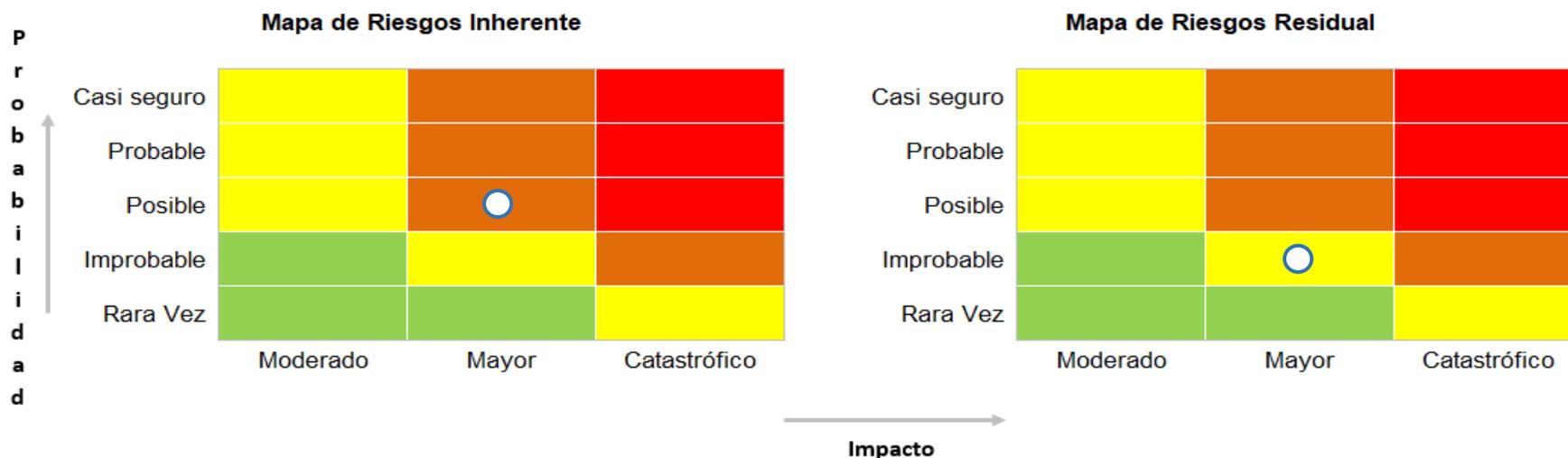
El Banco Agrario de Colombia S.A. es una entidad financiera creada con el objetivo de financiar en forma principal pero no exclusiva, las actividades relacionadas con el sector rural, agrícola, pecuario, pesquero, forestal y agroindustrial; vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia para funcionar como Banco comercial, que en atención a su capital es de economía mixta del orden nacional, sujeto al régimen de empresa industrial y comercial del Estado, vinculado al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural.

Debido a su naturaleza y en el desarrollo de sus operaciones bancarias, se encuentra expuesto al riesgo de corrupción; por lo tanto, en cumplimiento de la Ley 1474 de 2011 "Estatuto Anticorrupción" y lo dispuesto por la "Guía para la administración del riesgo y el diseño de controles en entidades públicas" del Departamento Administrativo de la Función Pública, implementó el Sistema de Administración de Riesgos de Corrupción con el propósito de gestionarlos.

Por consiguiente, el Banco a través de la Gerencia de Riesgo Operativo estableció una metodología documentada que permite identificar, medir, evaluar controles, divulgar información, así como, realizar monitoreo y seguimiento; involucrando, entre otras áreas del Banco, a la Oficina de Auditoría Interna en el seguimiento de las matrices de riesgos. La estrategia del Banco esta direccionada a gestionar los riesgos que se pueden presentar en las áreas funcionales de toda la organización, involucrando los 27 procesos del Banco.

Lo anterior, muestra el compromiso del Banco Agrario de Colombia en administrar y gestionar adecuadamente el riesgo de corrupción en procura de generar un parte de tranquilidad a los accionistas, clientes, proveedores y demás partes interesadas del Banco. A continuación, se presenta el perfil consolidado del riesgo de corrupción del Banco Agrario de Colombia y la matriz de riesgos por cada uno de procesos, para la vigencia 2022.

PERFIL DE RIESGOS DE CORRUPCION



Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
		231	Posible manipulación de la información de clientes en documentos o aplicativos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						328	<p>Valida que la información este acorde con la solicitud.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Si la información está acorde continua con el procedimiento. • Si no está acorde realiza las correcciones necesarias. 	Detectar	Correo electrónico con la relación de segmentos y subsegmentos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. Ccial. / Vinculación de Clientes / P. Senior			
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	138	Todas las oficinas, Gerentes y Ejecutivos de Cuenta de las Bancas Empresarial y Oficial, deben realizar vinculación de los clientes diligenciando la totalidad de los campos habilitados por el sistema Cobis Clientes, siendo responsable de la calidad y de la verificación de la información que se reciba en el formulario, en cuanto a que sea veraz, completa, exacta, comprobable y comprensible, la cual debe coincidir con la información otorgada por el cliente.	Detectar	Trazabilidad Core Bancario	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / No determinado			
				138					138	Todas las oficinas, Gerentes y Ejecutivos de Cuenta de las Bancas Empresarial y Oficial, deben realizar vinculación de los clientes diligenciando la totalidad de los campos habilitados por el sistema Cobis Clientes, siendo responsable de la calidad y de la verificación de la información que se reciba en el formulario, en cuanto a que sea veraz, completa, exacta, comprobable y comprensible, la cual debe coincidir con la información otorgada por el cliente.	Detectar	Trazabilidad Core Bancario	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / No determinado			
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	326	Validar soportes de vinculación	Detectar	Firma en el campo de observaciones del Formulario de Vinculación y Actualización vigente	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / P. Universitario			
				327					327	Recibe y verifica en su totalidad los soportes propios para la vinculación al producto solicitado y revisa que se encuentren completos, diligenciados, con información verificable, consistente, legibles, coherente con la información y soportes suministrados, de acuerdo con la actividad económica desarrollada, origen de los fondos e información general del potencial cliente.	Prevenir	Diligencia el Formato de Vinculación y actualización vigente	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / No determinado			
									138	Todas las oficinas, Gerentes y Ejecutivos de Cuenta de las Bancas Empresarial y Oficial, deben realizar vinculación de los clientes diligenciando la totalidad de los campos habilitados por el sistema Cobis Clientes, siendo responsable de la calidad y de la verificación de la información que se reciba en el formulario, en cuanto a que sea veraz, completa, exacta, comprobable y comprensible, la cual debe coincidir con la información otorgada por el cliente.	Detectar	Trazabilidad Core Bancario	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / No determinado			
							91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Moderado	Bajo	326	Validar soportes de vinculación	Detectar	Firma en el campo de observaciones del Formulario de Vinculación y Actualización vigente	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
									327	Recibe y verifica en su totalidad los soportes propios para la vinculación al producto solicitado y revisa que se encuentren completos, diligenciados, con información verificable, consistente, legibles, coherente con la información y soportes suministrados, de acuerdo con la actividad económica desarrollada, origen de los fondos e información general del potencial cliente.	Prevenir	Diligencia el Formato de Vinculación y actualización vigente	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / No determinado	
	Gerencia de Desarrollo Comercial			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto	
									289	El incumplimiento del Código de Ética será evaluado por el Jefe de la Oficina de Auditoría Interna, Comité de Auditoría y/o Comité de Ética de la Entidad, dependiendo del caso y la magnitud e impacto del incumplimiento. Las sanciones, si a ello hubiere lugar, se considerarán y aplicarán según las normas establecidas por la Entidad considerándolas como incumplimiento de responsabilidades propias del cargo y sus implicaciones.	Detectar	Acta de comité	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofc. Aud. Int.	
					76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	289	El incumplimiento del Código de Ética será evaluado por el Jefe de la Oficina de Auditoría Interna, Comité de Auditoría y/o Comité de Ética de la Entidad, dependiendo del caso y la magnitud e impacto del incumplimiento. Las sanciones, si a ello hubiere lugar, se considerarán y aplicarán según las normas establecidas por la Entidad considerándolas como incumplimiento de responsabilidades propias del cargo y sus implicaciones.	Detectar	Acta de comité	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofc. Aud. Int.
			265	Posibilidad de efectuar pagos a funcionarios que no son acreedores a incentivos por resultados comerciales buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	20	Validación integral de la información reportada, en caso de encontrar inconsistencias, las reporta al PS de Seguimiento y Control para que realice la respectiva notificación a la Gerencia SIG. Para las variables que no son automáticas, el área comercial responsable del concurso específico (ejemplos asesores Asagro, Microfinanzas, Integrales, Canales, etc.), evalúa y determina los ganadores de acuerdo con la colocación de los productos y/o servicios, conforme al cumplimiento de las metas comerciales. Será responsabilidad del director de la Oficina validar que se cumplan las condiciones, parámetros y premisas establecidas en el concurso, por cada uno de los funcionarios de la oficina, validando que todo producto y/o servicio colocado en función del concurso, cumpla con las condiciones y reglamentos establecidos por la entidad. En caso de presentarse indicios de malas prácticas que busquen beneficios particulares, se tomarán las medidas administrativas a las que haya lugar.	Prevenir	Archivo de punteo y validación de premios	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. Ccial. / Información Gerencial / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Moderado	Bajo	20	Validación integral de la información reportada, en caso de encontrar inconsistencias, las reporta al PS de Seguimiento y Control para que realice la respectiva notificación a la Gerencia SIG. Para las variables que no son automáticas, el área comercial responsable del concurso específico (ejemplos asesores Asagro, Microfinanzas, Integrales, Canales, etc.), evalúa y determina los ganadores de acuerdo con la colocación de los productos y/o servicios, conforme al cumplimiento de las metas comerciales. Será responsabilidad del director de la Oficina validar que se cumplan las condiciones, parámetros y premisas establecidas en el concurso, por cada uno de los funcionarios de la oficina, validando que todo producto y/o servicio colocado en función del concurso, cumpla con las condiciones y reglamentos establecidos por la entidad. En caso de presentarse indicios de malas prácticas que buscan beneficios particulares, se tomarán las medidas administrativas a las que haya lugar.	Prevenir	Archivo de punteo y validación de premios	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. Ccial. / Información Gerencial / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto
		324	Possibilidad de suministrar comportamientos de los indicadores, que desvíen la aplicación de las estrategias comerciales buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						289	El incumplimiento del Código de Ética será evaluado por el Jefe de la Oficina de Auditoría Interna, Comité de Auditoría y/o Comité de Ética de la Entidad, dependiendo del caso y la magnitud e impacto del incumplimiento. Las sanciones, si a ello hubiere lugar, se considerarán y aplicarán según las normas establecidas por la Entidad considerándolas como incumplimiento de responsabilidades propias del cargo y sus implicaciones.	Detectar	Acta de comité	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofc. Aud. Int.
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	289	El incumplimiento del Código de Ética será evaluado por el Jefe de la Oficina de Auditoría Interna, Comité de Auditoría y/o Comité de Ética de la Entidad, dependiendo del caso y la magnitud e impacto del incumplimiento. Las sanciones, si a ello hubiere lugar, se considerarán y aplicarán según las normas establecidas por la Entidad considerándolas como incumplimiento de responsabilidades propias del cargo y sus implicaciones.	Detectar	Acta de comité	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofc. Aud. Int.
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Moderado	Bajo	18	Genera informes de seguimiento semanal y mensual sobre la gestión comercial de acuerdo con las Hojas Técnicas Informes de apoyo comercial GDC CM-HT-022, para seguimiento y apoyo a la Gestión Comercial de la Red Comercial (tales como campañas, pase).	Prevenir	Informes Comerciales	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. Ccial. / Información Gerencial / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gerencia de Experiencia y Servicio al cliente	Gerencia de Experiencia y Servicio al cliente	243	Posible vencimiento de los términos establecidos en respuestas de PQR's por la gestión indebida de los funcionarios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Moderado	Bajo	168	Revisar respuesta	Prevenir	Correo electrónico con observaciones o Carta para firma	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y servicio al cliente / Gestión PQR y Call Center / P. Universitario	
		Gerencia de Mercadeo y Publicidad	232	Posible filtración de estrategias de nuevos productos, servicios y de comunicación (Espionaje industrial) buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	199	Validar el requerimiento según lo reglamentado	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico o	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
										202	Revisar y Aprobar Estrategia	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
										458	Validar Impactos y Presentar Propuesta	Detectar	Mesa de trabajo	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / N.A / P. Universitario
										459	Validar Propuesta	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / N.A / Jefe
					77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
					78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	199	Validar el requerimiento según lo reglamentado	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico o	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
										200	Revisar la Producción y/o imagen	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
										202	Revisar y Aprobar Estrategia	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
										353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior
										458	Validar Impactos y Presentar Propuesta	Detectar	Mesa de trabajo	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / N.A / P. Universitario
					459	Validar Propuesta	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / N.A / Jefe					
					79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	199	Validar el requerimiento según lo reglamentado	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico o	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
200	Revisar la Producción y/o imagen	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior										
202	Revisar y Aprobar Estrategia	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior										
204	Revisar y Aprobar las Actividades Tácticas	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior										
459	Validar Propuesta	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / N.A / Jefe										
75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	303	Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Jefe					
					304	Recibir Propuesta y Evaluar Ejecución del Piloto	Detectar	Acta comité	Comités / N.A / N.A / N. A					
					304	Recibir Propuesta y Evaluar Ejecución del Piloto	Detectar	Acta comité	Comités / N.A / N.A / N. A					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control																										
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable																						
340			Posibilidad de proponer estrategias de diseño, rediseño o desarrollo de productos especializados que vayan en contravía de los intereses del banco buscando dadas a beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Directivo Nacional de Crédito / Vicepresidente	302	Debe existir un proceso regular de revisión, observación y evaluación en general sobre el desempeño del producto, línea o programa (mensual o trimestral) dado que las condiciones originales pueden cambiar, y sobre todo, si existe un deterioro material en morosidad, provisiones, o afectación de utilidades. La revisión debe estar a cargo del área comercial, quien presentará informes periódicos a la Presidencia y al Comité Directivo Nacional de Crédito sobre el éxito o fracaso del producto, para que éste órgano decida sobre la vida del mismo, si es del caso y se efectúe las recomendaciones respectivas a la Junta Directiva.	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Jefe																			
												303	Validar Propuesta				Detectar	Acta comité	Comités / N.A / N.A / N. A																
												304	Recibir Propuesta y Evaluar Ejecución del Piloto																						
												80	Conflicto de Interés							Improbable	Mayor	Moderado	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	98	Validar documentación de nombramiento								
																										86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Directivo Nacional de Crédito / Vicepresidente	302	Debe existir un proceso regular de revisión, observación y evaluación en general sobre el desempeño del producto, línea o programa (mensual o trimestral) dado que las condiciones originales pueden cambiar, y sobre todo, si existe un deterioro material en morosidad, provisiones, o afectación de utilidades. La revisión debe estar a cargo del área comercial, quien presentará informes periódicos a la Presidencia y al Comité Directivo Nacional de Crédito sobre el éxito o fracaso del producto, para que éste órgano decida sobre la vida del mismo, si es del caso y se efectúe las recomendaciones respectivas a la Junta Directiva.
																																		303	Validar Propuesta
				304	Recibir Propuesta y Evaluar Ejecución del Piloto																														
				89	Presiones familiares, económicas, sociales	Improbable	Mayor	Moderado	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	98	Validar documentación de nombramiento																						

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión Comercial				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	302	Debe existir un proceso regular de revisión, observación y evaluación en general sobre el desempeño del producto, línea o programa (mensual o trimestral) dado que las condiciones originales pueden cambiar, y sobre todo, si existe un deterioro material en morosidad, provisiones, o afectación de utilidades. La revisión debe estar a cargo del área comercial, quien presentará informes periódicos a la Presidencia y al Comité Directivo Nacional de Crédito sobre el éxito o fracaso del producto, para que éste órgano decida sobre la vida del mismo, si es del caso y se efectúe las recomendaciones respectivas a la Junta Directiva.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Directivo Nacional de Crédito / Vicepresidente	
									303	Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Jefe	
									304	Recibir Propuesta y Evaluar Ejecución del Piloto	Detectar	Acta comité	Comités / N.A / N.A / N. A	
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto	
		98	Validar documentación de nombramiento						Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	56	Verifica aprobación de la instancia competente para la apertura del proceso, si es del caso según la modalidad de contratación	Prevenir	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
		57	Verificar y decidir negociación						Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional			
		58	Validar y dar viabilidad a negociación						Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional			
		303	Validar Propuesta						Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Jefe			
		304	Recibir Propuesta y Evaluar Ejecución del Piloto						Detectar	Acta comité	Comités / N.A / N.A / N. A			
				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	303	Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Jefe	
									304	Recibir Propuesta y Evaluar Ejecución del Piloto	Detectar	Acta comité	Comités / N.A / N.A / N. A	
			Gerencia de Productos Especializados							56	Verifica aprobación de la instancia competente para la apertura del proceso, si es del caso según la modalidad de contratación	Prevenir	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
		341	Posible alteración en las reglas de participación de los oferentes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Mayor	Bajo	57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional	
										58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional
				80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
										56	Verifica aprobación de la instancia competente para la apertura del proceso, si es del caso según la modalidad de contratación	Prevenir	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional	
										58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional
										56	Verifica aprobación de la instancia competente para la apertura del proceso, si es del caso según la modalidad de contratación	Prevenir	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional	
										58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional
				98	Infidelidad institucional	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor	Bajo	57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				102	Tráfico de Influencias	Rara vez	Mayor	Bajo	367	Por ser la supervisión un mecanismo de control sobre la ejecución de los contratos y convenios y por constituir una herramienta del Sistema de Control Interno, el Ordenador del Gasto o a quien este delegue esta acción, verificará que la persona designada como supervisor reúna el perfil requerido; en caso contrario, solicitará su cambio. Ejercerá el debido control y acompañamiento para que el supervisor cumpla a cabalidad con las funciones que le han sido asignadas como las demás de su cargo. El supervisor suministrará la información veraz y oportuna sobre su gestión con los contratos y proveedores en caso de ser requerido o cuando los procedimientos lo establezcan; en caso contrario, reportarán al área que ejerza el Control Interno Disciplinario el incumplimiento de los deberes de los supervisores o adelantarán las acciones contractuales, jurídicas o administrativas que corresponda.	Prevenir	Memorando de asignación	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional
		342	Posibilidad de generar propuestas de políticas de precios y modelos tarifarios de los productos especializados que vayan en contravía de los intereses del banco buscando dadas y/o beneficios propios o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	493	Revisar, para su posterior elevación al Comité Financiero y de Riesgos y aprobación a la Junta Directiva, las métricas y límites definidos para la gestión de riesgos estructurales y de liquidez estructural.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Calificación y Evaluación de Cartera / N. A
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	305	Revisar Matriz de Análisis Comparativo de Tarifas de Productos y Servicios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	305	Revisar Matriz de Análisis Comparativo de Tarifas de Productos y Servicios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuesta)s.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y publicidad / N.A / Gerente Nacional
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	305	Revisar Matriz de Análisis Comparativo de Tarifas de Productos y Servicios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuesta)s.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y publicidad / N.A / Gerente Nacional
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	305	Revisar Matriz de Análisis Comparativo de Tarifas de Productos y Servicios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuesta)s.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y publicidad / N.A / Gerente Nacional
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
	Gerencia de Ventas Banca Agropecuaria	256	Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuestas).	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y publicidad / N.A / Gerente Nacional	
78				Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
86				Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	332	Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta final	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / N.A / Productos Banca Agropecuaria / Jefe		
		269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
78				Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario		
98				Infidelidad institucional	Improbable	Moderado	Bajo	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
		270	Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
84				Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos para generar interpretaciones	Rara vez	Mayor	Bajo	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
86				Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
		Gerencia de Ventas Banca Empresarial	256	Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado					
86					Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	33	Decidir aprobación/Durante todo el proceso de gestión de aprobaciones los identificados como interesados en la solicitud, podrán consultar el caso de que contiene el boletín normativo, en pro de apoyar y validar la información, para la decisión del aprobador	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente	
269			Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo						
	78			Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario		
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo						

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		270	Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	33	Decidir aprobación/Durante todo el proceso de gestión de aprobaciones los identificados como interesados en la solicitud, podrán consultar el caso de que contiene el boletín normativo, en pro de apoyar y validar la información, para la decisión del aprobador	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
		269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado					
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	33	Decidir aprobación/Durante todo el proceso de gestión de aprobaciones los identificados como interesados en la solicitud, podrán consultar el caso de que contiene el boletín normativo, en pro de apoyar y validar la información, para la decisión del aprobador	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
		270	Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									33	Decidir aprobación/Durante todo el proceso de gestión de aprobaciones los identificados como interesados en la solicitud, podrán consultar el caso de que contiene el boletín normativo, en pro de apoyar y validar la información, para la decisión del aprobador	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
	Gerencia de Ventas Banca Oficial	270	Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
		270	Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	33	Decidir aprobación/Durante todo el proceso de gestión de aprobaciones los identificados como interesados en la solicitud, podrán consultar el caso de que contiene el boletín normativo, en pro de apoyar y validar la información, para la decisión del aprobador	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Gerencia de Ventas Banca Personas	256	Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
				174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado					
				88	Uso indebido de bienes o servicios	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
		269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
	86			Omisión y/o retraso en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado						
	270	Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
			80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
			84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones	Rara vez	Mayor	Bajo	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	
			174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario						

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia Ventas Microfinanzas	256		Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	310	Verifica por cada solicitud de producto la completitud y consistencia de la información contenida en el Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos de acuerdo con la normatividad vigente, validando el correcto y completo diligenciamiento (en caso de contingencias, en esfero sin tachones, ni enmendaduras), cumpliendo con los siguientes parámetros: <ul style="list-style-type: none"> • Que se encuentre relacionado el número de la cuenta en la cual va a ser abonado el crédito, que esta se encuentre activa en el sistema y que corresponda al cliente titular de la solicitud. • Que se encuentre correctamente diligenciado el campo de Ingresos Brutos Anuales y su fecha respectiva en el CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Clientes y Solicitud de Productos – Persona Natural y sea igual en COBIS – clientes. • Notas: No se aceptan que presente restricciones. • Que esté completamente diligenciada la información financiera en el Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural. • Que las huellas y las firmas sean iguales en todos los documentos que las requieran. Lo anterior con el propósito de garantizar la completitud e integridad de la información.	Prevenir	Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Cclal. / Gerencia Zonal / Director Oficina
				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
	269		Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/ herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Moderado	Bajo	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
	270		Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
								97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
251			Posible inclusión de manera dolosa por parte de los ejecutores transversales del proceso, de registros contables que no correspondan a hechos económicos reales buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario		
									112	Recibir y validar la información del Core bancario y Core Administrativo	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario		
									118	Validar solicitud de creación/contabilización de cuenta por cobrar/ pagar	Detectar	Correo electrónico solicitud ajuste o completitud de la documentación soporte para la creación	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario		
									110	Validar la información reportada de los procesos	Detectar	Correo electrónico listado de inconsistencias generado por la herramienta subsanaciones y/o aclaraciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario		
									111	Revisar y aprobar comprobante contable manual	Detectar	aprobación comprobante contable	Dos o más Vp. / Todas las Gerencias. / Todas las Unidades / Jefe		
									112	Recibir y validar la información del Core bancario y Core Administrativo	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario		
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor		Moderado	113	Evaluar impacto de la reversión de comprobante	Detectar	Correo electrónico con la autorización para reversión o anulación del comprobante solicitado	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior	
										114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario	
										115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario	
										109	Validar el informe de cierre de estados financieros mensuales	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones y soportes requeridos electrónico al área ejecutora las aclaraciones y soportes requeridos	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Senior	
										113	Evaluar impacto de la reversión de comprobante	Detectar	Correo electrónico con la autorización para reversión o anulación del comprobante solicitado	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior	
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor			Moderado	113	Evaluar impacto de la reversión de comprobante	Detectar	Correo electrónico con la autorización para reversión o anulación del comprobante solicitado	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
252	Posibilidad de que las áreas ejecutoras del proceso contable alteren las transacciones y registros contables que generan contabilidad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros							Moderado	114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									118	Validar solicitud de creación/contabilización de cuenta por cobrar/ pagar	Detectar	Correo electrónico solicitud ajuste o completitud de la documentación soporte para la creación	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
									114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							116	Verificar y anular Comprobantes pendientes de autorización	Detectar	Correo electrónico para normalización del comprobante al área de Monitoreo y Aseguramiento Contable.	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario		
							114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
		79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							120	Crear y validar cuenta por cobrar	Detectar	ajustes en el aplicativo	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario		
							96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior		
		84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
							112	Recibir y validar la información del Core bancario y Core Administrativo	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario		
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	109	Validar el informe de cierre de estados financieros mensuales	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones y soportes requeridos electrónico al área ejecutora las aclaraciones y soportes requeridos	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Senior					
							114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario					
							115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario					
							120	Crear y validar cuenta por cobrar	Detectar	ajustes en el aplicativo	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario					
							93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	112	Recibir y validar la información del Core bancario y Core Administrativo	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario
												114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
												115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
							75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
												115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
							76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
												121	Validar la solicitud de acceso al módulo COBIS	Prevenir	anexo GC-FT021 Solicitud de acceso de seguridad	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Senior
							77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
		112	Recibir y validar la información del Core bancario y Core Administrativo	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario										
		121	Validar la solicitud de acceso al módulo COBIS	Prevenir	anexo GC-FT021 Solicitud de acceso de seguridad	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Senior										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión Contable	Gerencia de Contabilidad	267	Posibilidad de alterar por parte de los ejecutores información de los archivos, base de datos e interfaces que se cargan en el módulo contable buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	109	Validar el informe de cierre de estados financieros mensuales	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones y soportes requeridos electrónico al área ejecutora las aclaraciones y soportes requeridos	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Senior
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									117	Verificar homologación de información contable	Detectar	reporte de error automático	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario
									121	Validar la solicitud de acceso al módulo COBIS	Prevenir	anexo GC-FT021 Solicitud de acceso de seguridad	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Senior
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor		96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									112	Recibir y validar la información del Core bancario y Core Administrativo	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor		115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									112	Recibir y validar la información del Core bancario y Core Administrativo	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario
									114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor		115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									109	Validar el informe de cierre de estados financieros mensuales	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones y soportes requeridos electrónico al área ejecutora las aclaraciones y soportes requeridos	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Senior
									112	Recibir y validar la información del Core bancario y Core Administrativo	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario
				114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones		Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
					Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									117	Verificar homologación de información contable	Detectar	reporte de error automático	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario
									114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									465	Verificar y Aprobar Comprobante	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									466	Validar la Viabilidad contable de la solicitud	Prevenir	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							465	Verificar y Aprobar Comprobante	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior		
							466	Validar la Viabilidad contable de la solicitud	Prevenir	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							465	Verificar y Aprobar Comprobante	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior		
							466	Validar la Viabilidad contable de la solicitud	Prevenir	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
		78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	109	Validar el informe de cierre de estados financieros mensuales	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones y soportes requeridos electrónico al área ejecutora las aclaraciones y soportes requeridos	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Senior		
							114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							126	Validar el comprobante de ajuste y el informe de diferencias	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior		
465	Verificar y Aprobar Comprobante						Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior				
466	Validar la Viabilidad contable de la solicitud						Prevenir	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		286	Posible alteración de información contable relevante para la entidad en complicidad con el ejecutor del proceso buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									126	Validar el comprobante de ajuste y el informe de diferencias	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior
									465	Verificar y Aprobar Comprobante	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									466	Validar la Viabilidad contable de la solicitud	Prevenir	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									112	Recibir y validar la información del Core bancario y Core Administrativo	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario
									114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario
									126	Validar el comprobante de ajuste y el informe de diferencias	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior
									465	Verificar y Aprobar Comprobante	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
		466	Validar la Viabilidad contable de la solicitud	Prevenir	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario							
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							126	Validar el comprobante de ajuste y el informe de diferencias	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior		
							465	Verificar y Aprobar Comprobante	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior		
							466	Validar la Viabilidad contable de la solicitud	Prevenir	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario		
							93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	114	Validar información de los tableros de control
		115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario							
		126	Validar el comprobante de ajuste y el informe de diferencias	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior							
		465	Verificar y Aprobar Comprobante	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior							
		466	Validar la Viabilidad contable de la solicitud	Prevenir	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / N.A / P. Universitario							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
293	Posible favorecimiento en la asignación de recursos del programa de VISR, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	224	Verificar habilitantes técnicos, jurídicos, financieros, y solicitud de subsanaciones y aclaraciones	Prevenir	evaluación de los habilitantes técnicos, financieros y jurídicos respectivamente	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
							76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
							98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
							80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
							454	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / Comité					
							222	Elaborar y Aprobar Estudios Previos. La Gerencia de Contratación recibe la documentación, el PU Contratación revisa los documentos radicados, y de ser necesario solicita subsanación y/o aclaración ya sea por medio de un comunicado y/o por correo electrónico a la Gerencia de Vivienda	Prevenir	Estudios Previos	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Senior					
							223	evalúa los aspectos calificables de las ofertas según el Acta de Recepción Ofertas. Los resultados de la evaluación obtenida se diligencian por el PU de Contratación en el formato Calificación Aspectos Calificables. Ver SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Detectar	SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario					
		224	Verificar habilitantes técnicos, jurídicos, financieros, y solicitud de subsanaciones y aclaraciones	Prevenir	evaluación de los habilitantes técnicos, financieros y jurídicos respectivamente	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior										
		225	Recibir y revisar pólizas del contrato	Prevenir	Acta aprobatoria	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Universitario										
		91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	223	evalúa los aspectos calificables de las ofertas según el Acta de Recepción Ofertas. Los resultados de la evaluación obtenida se diligencian por el PU de Contratación en el formato Calificación Aspectos Calificables. Ver SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Detectar	SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario					
							224	Verificar habilitantes técnicos, jurídicos, financieros, y solicitud de subsanaciones y aclaraciones	Prevenir	evaluación de los habilitantes técnicos, financieros y jurídicos respectivamente	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior					
							225	Recibir y revisar pólizas del contrato	Prevenir	Acta aprobatoria	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Universitario					
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	470	Revisión de la novedad	Prevenir

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Administración VISR	Gerencia de Vivienda	294	Posibilidad de contratar una entidad operadora o gerencia integral del programa de VISR, sin el cumplimiento de los requisitos exigidos por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A. / N.A. / Ordenador de Gasto
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A. / Gerente Nacional
									454	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / Comité
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	222	Elaborar y Aprobar Estudios Previos. La Gerencia de Contratación recibe la documentación, el PU Contratación revisa los documentos radicados, y de ser necesario solicita subsanación y/o aclaración ya sea por medio de un comunicado y/o por correo electrónico a la Gerencia de Vivienda	Prevenir	Estudios Previos	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Senior
									223	evalúa los aspectos calificables de las ofertas según el Acta de Recepción Ofertas. Los resultados de la evaluación obtenida se diligencian por el PU de Contratación en el formato Calificación Aspectos Calificables. Ver SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Detectar	SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
									224	Verificar habilitantes técnicos, jurídicos, financieros, y solicitud de subsanaciones y aclaraciones	Prevenir	evaluación de los habilitantes técnicos, financieros y jurídicos respectivamente	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									225	Recibir y revisar pólizas del contrato	Prevenir	Acta aprobatoria	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	223	evalúa los aspectos calificables de las ofertas según el Acta de Recepción Ofertas. Los resultados de la evaluación obtenida se diligencian por el PU de Contratación en el formato Calificación Aspectos Calificables. Ver SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Detectar	SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
									225	Recibir y revisar pólizas del contrato	Prevenir	Acta aprobatoria	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Universitario
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	223	evalúa los aspectos calificables de las ofertas según el Acta de Recepción Ofertas. Los resultados de la evaluación obtenida se diligencian por el PU de Contratación en el formato Calificación Aspectos Calificables. Ver SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Detectar	SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
295			Posibilidad de agilizar anticipos y aprobar desembolsos y/o pagos sin que estos cumplan los requisitos y políticas establecidas por el programa de VISR, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	231	Verificar cumplimiento de requisitos contractuales	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Supervisor-contrato
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	226	Revisar comprobante contable y comunicado interno	Prevenir	comunicado	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / N.A / Coordinador
									230	Validar uso de los recursos y ordenar pago	Prevenir	SV-FT-337- Solicitud de Pagos y Desembolsos del Programa de Vivienda VISR	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Gerente Nacional
									231	Verificar cumplimiento de requisitos contractuales	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Supervisor-contrato
									233	Validar información financiera y contable	Detectar	SV-FT-336 Formato para autorización de pagos VISR	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / P. Universitario
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									334	Revisar cumplimiento de requisitos desembolsos	Prevenir	Ficha de desembolsos	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Supervisor-contrato
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	227	Recibir y verificar comprobante contable	Detectar	comprobante contable	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Operaciones de Tesorería y Comex / P. Universitario
									228	Verificar registros y saldos de las cuentas contables afectadas	Detectar	formato RCFT-002 Formato Comprobante Manual Por captura	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / N.A / Coordinador
									229	Revisar aval jurídico	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Financiera VISR / Jefe
									334	Revisar cumplimiento de requisitos desembolsos	Prevenir	Ficha de desembolsos	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Supervisor-contrato
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	229	Revisar aval jurídico	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Financiera VISR / Jefe
									234	Validar uso de los recursos y ordenar pago.	Detectar	SV-FT-336 Formato para autorización de pagos VISR	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Financiera VISR / Gerente Nacional
													226
227	Recibir y verificar comprobante contable	Detectar	comprobante contable										Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Operaciones de Tesorería y Comex / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	229	Revisar aval jurídico	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Financiera VISR / Jefe		
				334	Revisar cumplimiento de requisitos desembolsos				334	Revisar cumplimiento de requisitos desembolsos	Prevenir	Ficha de desembolsos	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Supervisor-contrato		
		298	Posible alteración de la invitación pública para beneficiar a un proveedor, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	223	evalúa los aspectos calificables de las ofertas según el Acta de Recepción Ofertas. Los resultados de la evaluación obtenida se diligencian por el PU de Contratación en el formato Calificación Aspectos Calificables. Ver SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	223	evalúa los aspectos calificables de las ofertas según el Acta de Recepción Ofertas. Los resultados de la evaluación obtenida se diligencian por el PU de Contratación en el formato Calificación Aspectos Calificables. Ver SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Detectar	SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	223	evalúa los aspectos calificables de las ofertas según el Acta de Recepción Ofertas. Los resultados de la evaluación obtenida se diligencian por el PU de Contratación en el formato Calificación Aspectos Calificables. Ver SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	223	evalúa los aspectos calificables de las ofertas según el Acta de Recepción Ofertas. Los resultados de la evaluación obtenida se diligencian por el PU de Contratación en el formato Calificación Aspectos Calificables. Ver SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Detectar	SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
				96	Verificar documentos				96	Verificar documentos	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
				97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental				97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
				358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador				358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
				454	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador				454	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	454	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / Comité
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	222	Elaborar y Aprobar Estudios Previos. La Gerencia de Contratación recibe la documentación, el PU Contratación revisa los documentos radicados, y de ser necesario solicita subsanación y/o aclaración ya sea por medio de un comunicado y/o por correo electrónico a la Gerencia de Vivienda	Prevenir	Estudios Previos	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Senior		
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior		
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior		
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior		
				85	Ocultamiento y/o destrucción de	Improbable	Mayor	Moderado	50	Supervisar los trabajos de Auditoría	Prevenir	AI-FT-013 Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofic. Aud. Int.		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Auditoría Interna	Oficina de Auditoría Interna	226	Posible alteración y/o modificación de informes y/o soportes en contra de lo evidenciado en el ejercicio de la auditoría, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	404	Revisar informe detallado definitivo	Detectar	AI- FT-013 Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / N.A / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	51	Revisar informe ejecutivo	Detectar	AI-FT-012 Informe Ejecutivo	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofc. Aud. Int.
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
									50	Supervisar los trabajos de Auditoría	Prevenir	AI-FT-013 Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofc. Aud. Int.
				105	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambigüas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	51	Revisar informe ejecutivo	Detectar	AI-FT-012 Informe Ejecutivo	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofc. Aud. Int.
									390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
		234	Posible utilización de la información pública clasificada y/o pública reservada buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles" / correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
				390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior					
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/ herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		367	Posible nombramiento de funcionarios en el área de Auditoría sin el cumplimiento de los requisitos exigidos y procedimientos definidos por el Banco, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Rara vez	Moderado	Bajo	172	Valida que los candidatos cumplan con el perfil establecido. • Si existen candidatos para dar continuidad al proceso de selección, solicita por medio del correo electrónico, el envío del CH-FT-020 "Formato Autorización Consulta a CFIN, debidamente firmado" diligenciado y los documentos requeridos de acuerdo con el documento CH-FT-017 "Lista de Chequeo – Historia Laboral". • Con el (los) candidato(s) internos continua con la actividad 5. "Consultar cumplimiento de requisitos de los candidatos" y una vez el(los) candidato(s) remitan los documentos continua con la actividad 6. "Consultar listas inhibitorias y Cifin" • Si no existen candidatos idóneos vuelve a la actividad anterior, para realizar la publicación nuevamente en los medios disponibles.	Prevenir	Si cumple requisitos se incluye la hoja de vida dentro del proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / N.A / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles" / correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
									266	Verificar en el Sistema	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	267	Realiza el análisis, para verificar que el parámetro solicitado este acorde con las normas establecidas por el Banco para el funcionamiento del proceso respectivo (Según Tarifario vigente; Circular de Montos y Atribuciones para la atención de Operaciones) y que además se ajuste a la funcionalidad requerida. 3.2. Establece si es una creación o mantenimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
									271	Aprueba la solicitud de nuevos límites de transacciones para el punto de servicio	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / P. Senior
									272	Ingresa al módulo ATMADMIN: Mantenimiento/Convenios de servicio y valida que la información que se encuentra en el formato sea la misma que se encuentra parametrizada en el convenio	Detectar	formato CN-FT-063	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior
		208	Posible alteración de la información parametrizada en los aplicativos con el fin de favorecer a clientes o terceros en tasas y/o comisiones buscando dádivas o						266	Verificar en el Sistema	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Beneficios propios y/o de terceros		97	Omisión en la aplicación de la normatividad			Improbable	Mayor	Moderado	267	Realiza el análisis, para verificar que el parámetro solicitado este acorde con las normas establecidas por el Banco para el funcionamiento del proceso respectivo (Según Tarifario vigente; Circular de Montos y Atribuciones para la atención de Operaciones) y que además se ajuste a la funcionalidad requerida. 3.2. Establece si es una creación o mantenimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior					
									271	Aprueba la solicitud de nuevos límites de transacciones para el punto de servicio	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / P. Senior					
									272	Ingresar al módulo ATMADMIN: Mantenimiento/Convenios de servicio y valida que la información que se encuentra en el formato sea la misma que se encuentra parametrizada en el convenio	Detectar	formato CN-FT-063	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior					
									266	Verificar en el Sistema	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior					
									267	Realiza el análisis, para verificar que el parámetro solicitado este acorde con las normas establecidas por el Banco para el funcionamiento del proceso respectivo (Según Tarifario vigente; Circular de Montos y Atribuciones para la atención de Operaciones) y que además se ajuste a la funcionalidad requerida. 3.2. Establece si es una creación o mantenimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior					
									271	Aprueba la solicitud de nuevos límites de transacciones para el punto de servicio	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / P. Senior					
		101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros			Improbable	Mayor	Moderado	272	Ingresar al módulo ATMADMIN: Mantenimiento/Convenios de servicio y valida que la información que se encuentra en el formato sea la misma que se encuentra parametrizada en el convenio	Detectar	formato CN-FT-063	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior					
									174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
									94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario					
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles"/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario					
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Canales	Gerencia Operativa de Canales y oficinas	221	Posible desviación de recursos, mediante la figura de Data Entry buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles"/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
									268	Aprobar ajustes	Detectar	Registro aprobación en COBIS	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior
									273	Controlar transacciones pendientes de conciliación de redes	Detectar	Contabilización automática / Reclasificación contable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Operativo
									320	Verifica diariamente que la novedad esté debidamente aprobada y soportada	Prevenir	Planillas de ajustes monetarios y de dataentry	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Universitario
									321	Ingresar al aplicativo y realiza la aprobación del ajuste Data Entry firma soporte. Entrega los soportes al oficial operativo para que se realice el envío de los mismos a punteo electrónico	Prevenir	Registro en el sistema de la desición	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior
									324	Revisar y aprobar la conciliación y ajustes	Prevenir	Documentos requeridos en el Procedimiento PP-PR-020 Ajustes Notas Débito y Crédito Cuentas de Ahorros y Corrientes	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
									94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles"/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control											
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable							
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	268	Aprobar ajustes	Detectar	Registro aprobación en COBIS	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior							
									273	Controlar transacciones pendientes de conciliación de redes	Detectar	Contabilización automática / Reclasificación contable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Operativo							
									320	Verifica diariamente que la novedad esté debidamente aprobada y soportada	Prevenir	Planillas de ajustes monetarios y de dataentry	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Universitario							
									321	Ingresar al aplicativo y realiza la aprobación del ajuste Data Entry firma soporte. Entrega los soportes al oficial operativo para que se realice el envío de los mismos a punteo electrónico	Prevenir	Registro en el sistema de la decisión	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior							
									324	Revisar y aprobar la conciliación y ajustes	Prevenir	Documentos requeridos en el Procedimiento PP-PR-020 Ajustes Notas Débito y Crédito Cuentas de Ahorros y Corrientes	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior							
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
									77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario		
														95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles" / correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario		
									236	Posible manipulación de las liquidaciones de comisiones de corresponsales bancarios a cambio de dávidas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	274	Revisa de forma aleatoria, cada vez que se requiera; como mínimo el 20% de las cuentas de cobro, comparándolas con la información registrada en la base de liquidación de comisiones, para garantizar que la información se encuentre correcta, en cuanto al código del punto, número de transacciones y valores a pagar al corresponsal	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	275	Recibir y revisar solicitudes de causación y registro	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior
									274	Revisa de forma aleatoria, cada vez que se requiera; como mínimo el 20% de las cuentas de cobro, comparándolas con la información registrada en la base de liquidación de comisiones, para garantizar que la información se encuentre correcta, en cuanto al código del punto, número de transacciones y valores a pagar al corresponsal	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / P. Senior
									275	Recibir y revisar solicitudes de causación y registro	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior
		307	Posible manipulación de usuarios de Banca Virtual a cambio de dávidas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Rara vez	Mayor	Bajo	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles" / correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	276	Valida cada vez que se requiera la documentación y el tipo de novedad de acuerdo con la solicitud para garantizar la completitud de la información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Universitario
									277	Todas las personas Jurídicas, manejarán una doble autorización para ejecutar sus transacciones monetarias, es decir, un usuario ingresa (inicia) la transacción y posteriormente otro usuario ingresa a la página y la autoriza. El sistema valida que el usuario que ingresa sea diferente al que autoriza	Prevenir	Log de detect ID	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
									278	Servicio de Autenticación Fuerte Doble Factor	Prevenir	Log de detect ID	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
										276	Valida cada vez que se requiera la documentación y el tipo de novedad de acuerdo con la solicitud para garantizar la completitud de la información	Prevenir	Correo electrónico

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor	Bajo	277	Todas las personas Jurídicas, manejarán una doble autorización para ejecutar sus transacciones monetarias, es decir, un usuario ingresa (inicia) la transacción y posteriormente otro usuario ingresa a la página y la autoriza. El sistema valida que el usuario que ingresa sea diferente al que autoriza	Prevenir	Log de detect ID	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
				278	Servicio de Autenticación Fuerte Doble Factor					Prevenir	Log de detect ID	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior	
		338	Posible divulgación de información asociada al proceso de gestión de canales, a usuarios y partes interesadas a cambio de dádvas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Catastrófico	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Rara vez	Catastrófico	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
				95	Validar solicitud				95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles" / correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Catastrófico	Moderado	279	Monitorear Ejecución de Escaneo de Vulnerabilidades	Prevenir	Socialización de resultados	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Catastrófico	Moderado	279	Monitorear Ejecución de Escaneo de Vulnerabilidades	Prevenir	Socialización de resultados	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
		247	Posible manipulación en la asignación y/o pago de salarios y/o liquidaciones de los colaboradores buscando dádvas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles" / correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								104	Verificar y dar visto bueno a la novedad	Detectar	Formato CH-FT-074	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Subcia. Regional / N.A / Coordinador	
							385	Recibir validar y aplicar novedades de nómina	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Gerencia de Desempeño y Compensación	373	Posibilidad de omitir o modificar el resultado de la evaluación de desempeño de los colaboradores, buscando dádivas o beneficios propios y/o de tercero	93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	473	Recibir y Revisar nómina definitiva	Prevenir	Correo electrónico para realizar los ajustes correspondientes	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Senior
									474	Revisar cuentas por pagar	Prevenir	Correo electrónico para generar ajuste	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Senior
									475	Validar cuentas por pagar	Prevenir	Correo electrónico solicitando ajustes	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / N.A / Gerente Nacional
									476	Revisar y validar requisitos de la novedad	Prevenir	Mediante correo electrónico o en físico se devuelve según requiera el área solicitante	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / N.A / Jefatura de Relaciones Laborales / P. Senior
									477	Revisar novedades de la regional	Prevenir	Devolución o se rechazo en el aplicativo a la instancia anterior	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / N.A / Jefatura de Relaciones Laborales / P. Operativo
		373	Posibilidad de omitir o modificar el resultado de la evaluación de desempeño de los colaboradores, buscando dádivas o beneficios propios y/o de tercero	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles"/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	127	Validar y Garantizar cumplimiento de las fases	Detectar	Reporte consolidado por Vicepresidencia y Regional	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / N.A / P. Senior
									377	Validar y Ejecutar Planes de Mejora	Detectar	Apicativo SGD	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / N.A / P. Senior
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Moderado	Bajo	127	Validar y Garantizar cumplimiento de las fases	Detectar	Reporte consolidado por Vicepresidencia y Regional	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / N.A / P. Senior
									377	Validar y Ejecutar Planes de Mejora	Detectar	Apicativo SGD	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / N.A / P. Senior
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	127	Validar y Garantizar cumplimiento de las fases	Detectar	Reporte consolidado por Vicepresidencia y Regional	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / N.A / P. Senior
									377	Validar y Ejecutar Planes de Mejora	Detectar	Apicativo SGD	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / N.A / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
374	Posible creación y/o modificación de cargos que no se ajustan a las necesidades del Banco, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	171	Valida la necesidad presentada por parte del Gerente y el Gestor de Procesos con el estudio que la soporta. Gestiona la revisión de la solicitud con el área Gobierno de Procesos: • Si la necesidad es aprobada. Continúa con la actividad 3 de este procedimiento. • Si no es aprobada finaliza el proceso.	Prevenir	Valoración de cargo	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente							
							384	Analizar y validar la viabilidad técnica de la solicitud	Detectar	Estudio Tecnico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gobierno de Procesos / P. Senior							
							478	Revisar el detalle de la solicitud y realiza el análisis de la planta de acuerdo con los cambios requeridos: • Si la información recibida no está acorde a la necesidad, se informará a el área solicitante para los ajustes correspondientes. Regresa a la actividad No. 2. • Si la información está acorde a la necesidad continua con la actividad No. 6	Prevenir	informará a el área solicitante para Corro solicitando los ajustes y aclaraciones correspondientes	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Planeación del Talento / P. Universitario							
							479	Validar documentos soporte	Prevenir	Correo al área solicitante para aplicar los ajustes correspondientes	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Planeación del Talento / P. Senior							
							480	Verificar y emitir VoBo a la ejecución de las modificaciones	Prevenir	Corroeo solicitando ajustes o visto bueno csegún sea el caso	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Unidad de Relaciones Laborales / P. Senior							
							80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
							345	Posible favorecimiento en el proceso de contratación de bienes y servicios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional
														59	Verificar y decidir solicitud de compra	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional
														60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité
														78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo
80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento								Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional														
98	Infidelidad institucional	Improbable	Moderado	Bajo	59	Verificar y decidir solicitud de compra								Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional		
60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité														

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Capital Humano	Gerencia de Mejora y Reconocimiento	365	Posible favorecimiento a colaboradores que no cumplan con las definiciones dadas en las actividades de bienestar, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Moderado	Bajo	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									382	Revisar el programa de capacitación a implementar de acuerdo con el cronograma aprobado.	Prevenir	Cronograma	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / N.A / N.A / P. Universitario
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
		470	Revisión de la novedad						Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
		376	Posible omisión y/o dilación en el acompañamiento estratégico a las vicepresidencias en materia de talento humano, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									172	Valida que los candidatos cumplan con el perfil establecido. • Si existen candidatos para dar continuidad al proceso de selección, solicita por medio del correo electrónico, el envío del CH-FT-020 "Formato Autorización Consulta a CIFIN, debidamente firmado" diligenciado y los documentos requeridos de acuerdo con el documento CH-FT-017 "Lista de Chequeo – Historia Laboral". • Con el (los) candidato(s) internos continua con la actividad 5. "Consultar cumplimiento de requisitos de los candidatos" y una vez el(los) candidato(s) remitan los documentos continua con la actividad 6. "Consultar listas inhibitorias y Cifin" • Si no existen candidatos idóneos vuelve a la actividad anterior, para realizar la publicación nuevamente en los medios disponibles.	Prevenir	Si cumple requisitos se incluye la hoja de vida dentro del proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / N.A / P. Universitario
				174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Valida que los candidatos cumplan con el perfil establecido. • Si existen candidatos para dar continuidad al proceso de selección, solicita por medio del correo electrónico, el envío del CH-FT-020 "Formato Autorización Consulta a CIFIN, debidamente firmado" diligenciado y los documentos requeridos de acuerdo con el documento CH-FT-017 "Lista de Chequeo – Historia Laboral". • Con el (los) candidato(s) internos continua con la actividad 5. "Consultar cumplimiento de requisitos de los candidatos" y una vez el(los) candidato(s) remitan los documentos continua con la actividad 6. "Consultar listas inhibitorias y Cifin" • Si no existen candidatos idóneos vuelve a la actividad anterior, para realizar la publicación nuevamente en los medios disponibles.	Prevenir	Si cumple requisitos se incluye la hoja de vida dentro del proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / N.A / P. Universitario
									174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									176	Consultar y validar listas Inhibitorias	Prevenir	El documento de consulta que se genera en la página de CIFIN	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Valida que los candidatos cumplan con el perfil establecido. • Si existen candidatos para dar continuidad al proceso de selección, solicita por medio del correo electrónico, el envío del CH-FT-020 "Formato Autorización Consulta a CIFIN, debidamente firmado" diligenciado y los documentos requeridos de acuerdo con el documento CH-FT-017 "Lista de Chequeo – Historia Laboral". • Con el (los) candidato(s) internos continua con la actividad 5. "Consultar cumplimiento de requisitos de los candidatos" y una vez el(los) candidato(s) remitan los documentos continua con la actividad 6. "Consultar listas inhibitorias y Cifin" • Si no existen candidatos idóneos vuelve a la actividad anterior, para realizar la publicación nuevamente en los medios disponibles.	Prevenir	Si cumple requisitos se incluye la hoja de vida dentro del proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / N.A / P. Universitario
									174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									176	Consultar y validar listas Inhibitorias	Prevenir	El documento de consulta que se genera en la página de CIFIN	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
Gerencia de Talento	195	Posibilidad de contratar o promover personal sin el debido proceso de selección y/o que no cumpla con el perfil del cargo buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
								172	Valida que los candidatos cumplan con el perfil establecido. • Si existen candidatos para dar continuidad al proceso de selección, solicita por medio del correo electrónico, el envío del CH-FT-020 "Formato Autorización Consulta a CIFIN, debidamente firmado" diligenciado y los documentos requeridos de acuerdo con el documento CH-FT-017 "Lista de Chequeo – Historia Laboral". • Con el (los) candidato(s) internos continua con la actividad 5. "Consultar cumplimiento de requisitos de los candidatos" y una vez el(los) candidato(s) remitan los documentos continua con la actividad 6. "Consultar listas inhibitorias y Cifin" • Si no existen candidatos idóneos vuelve a la actividad anterior, para realizar la publicación nuevamente en los medios disponibles.	Prevenir	Si cumple requisitos se incluye la hoja de vida dentro del proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / N.A / P. Universitario					
								174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
								176	Consultar y validar listas Inhibitorias	Prevenir	El documento de consulta que se genera en la página de CIFIN	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
								470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
								172	Valida que los candidatos cumplan con el perfil establecido. • Si existen candidatos para dar continuidad al proceso de selección, solicita por medio del correo electrónico, el envío del CH-FT-020 "Formato Autorización Consulta a CIFIN, debidamente firmado" diligenciado y los documentos requeridos de acuerdo con el documento CH-FT-017 "Lista de Chequeo – Historia Laboral". • Con el (los) candidato(s) internos continua con la actividad 5. "Consultar cumplimiento de requisitos de los candidatos" y una vez el(los) candidato(s) remitan los documentos continua con la actividad 6. "Consultar listas inhibitorias y Cifin" • Si no existen candidatos idóneos vuelve a la actividad anterior, para realizar la publicación nuevamente en los medios disponibles.	Prevenir	Si cumple requisitos se incluye la hoja de vida dentro del proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / N.A / P. Universitario					
								174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
								86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Valida que los candidatos cumplan con el perfil establecido. • Si existen candidatos para dar continuidad al proceso de selección, solicita por medio del correo electrónico, el envío del CH-FT-020 "Formato Autorización Consulta a CIFIN, debidamente firmado" diligenciado y los documentos requeridos de acuerdo con el documento CH-FT-017 "Lista de Chequeo – Historia Laboral". • Con el (los) candidato(s) internos continua con la actividad 5. "Consultar cumplimiento de requisitos de los candidatos" y una vez el(los) candidato(s) remitan los documentos continua con la actividad 6. "Consultar listas inhibitorias y Cifin" • Si no existen candidatos idóneos vuelve a la actividad anterior, para realizar la publicación nuevamente en los medios disponibles.	Prevenir	Si cumple requisitos se incluye la hoja de vida dentro del proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / N.A / P. Universitario
								174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Valida que los candidatos cumplan con el perfil establecido. • Si existen candidatos para dar continuidad al proceso de selección, solicita por medio del correo electrónico, el envío del CH-FT-020 "Formato Autorización Consulta a Cifin, debidamente firmado" diligenciado y los documentos requeridos de acuerdo con el documento CH-FT-017 "Lista de Chequeo – Historia Laboral". • Con el (los) candidato(s) internos continua con la actividad 5. "Consultar cumplimiento de requisitos de los candidatos" y una vez el(los) candidato(s) remitan los documentos continua con la actividad 6. "Consultar listas inhibitorias y Cifin" • Si no existen candidatos idóneos vuelve a la actividad anterior, para realizar la publicación nuevamente en los medios disponibles.	Prevenir	Si cumple requisitos se incluye la hoja de vida dentro del proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / N.A / P. Universitario					
									174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
									470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
	Jefatura de Relaciones Laborales	199	Posibilidad de omitir y o distorsionar los conceptos de viabilidad o no viabilidad de desvinculación de los funcionarios buscando dadas o beneficios propios o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
									84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Moderado	Bajo	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario					
									104	Verificar y dar visto bueno a la novedad	Detectar	Formato CH-FT-074	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Subcia. Regional / N.A / Coordinador					
									467	Controlar y verificar trámite en el aplicativo	Prevenir	Correo solicitando ajustes o visto bueno en señal de que la novedad cumple con los requerimientos establecidos para su trámite	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / N.A / Jefatura de Relaciones Laborales / P. Universitario					
									80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto
									88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		363	Posible favorecimiento en el proceso de contratación de bienes y servicios para promover la Seguridad y Salud en el trabajo buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Moderado	Bajo	362	Revisa y aprueba anualmente las actividades propuestas en el plan de trabajo acorde a las necesidades identificadas y la normatividad aplicable vigente • Si se aprueba el plan, se ejecuta la actividad N°6 de este procedimiento • Si el plan no se aprueba, se realiza nuevamente la actividad N°3 de este procedimiento.	Detectar	Plan de trabajo	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / N.A / Jefatura de Relaciones Laborales / Vicepresidente
				105	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Moderado	Bajo	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe
									403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	202	Revisar y Aprobar Estrategia	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
									403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	199	Validar el requerimiento según lo reglamentado	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico o	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
									200	Revisar la Producción y/o imagen	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
									202	Revisar y Aprobar Estrategia	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
									204	Revisar y Aprobar las Actividades Tácticas	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
									402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe
									403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	190	Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe
									199	Validar el requerimiento según lo reglamentado	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico o	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
									200	Revisar la Producción y/o imagen	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
									202	Revisar y Aprobar Estrategia	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
									204	Revisar y Aprobar las Actividades Tácticas	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
Gestión de Comunicaciones	Gerencia de Mercadeo y Publicidad	369	Posible alteración de información a publicar en los diferentes medios de comunicación buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe			
										403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior		
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	199	Validar el requerimiento según lo reglamentado	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico o	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario			
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	190	Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe			
									402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe			
									403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior			
				92	Información de interpretación ambigua	Improbable	Mayor	Moderado	199	Validar el requerimiento según lo reglamentado	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico o	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario			
									402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe			
									403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior			
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	189	Revisar Piezas Creativas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior			
									199	Validar el requerimiento según lo reglamentado	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico o	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario			
									402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe			
				95	Información incompleta	Improbable	Mayor	Moderado	403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior			
									189	Revisar Piezas Creativas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior			
									199	Validar el requerimiento según lo reglamentado	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico o	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario			
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe			
									403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior			
									189	Revisar Piezas Creativas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior			
												199	Validar el requerimiento según lo reglamentado	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico o	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
												403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Oficina de Comunicaciones	278	Posible alteración de información a publicar en los diferentes medios externos de comunicación buscando dádavas o beneficios propios y/o de terceros	99	Inadecuada supervisión en la ejecución del contrato	Improbable	Mayor	Moderado	189	Revisar Piezas Creativas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior	
								191	Revisar La Orden de servicio	Detectar	correo electrónico la cotización del proveedor	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior	
								200	Revisar la Producción y/o imagen	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior	
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	289	El incumplimiento del Código de Ética será evaluado por el Jefe de la Oficina de Auditoría Interna, Comité de Auditoría y/o Comité de Ética de la Entidad, dependiendo del caso y la magnitud e impacto del incumplimiento. Las sanciones, si a ello hubiere lugar, se considerarán y aplicarán según las normas establecidas por la Entidad considerándolas como incumplimiento de responsabilidades propias del cargo y sus implicaciones.	Detectar	Acta de comité	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofc. Aud. Int.
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	153	Revisa cada vez que recibe la información preliminar, que sea clara, consistente, pertinente de acuerdo con los mensajes estratégicos del Banco y que coincida con la solicitud inicial	Detectar	Respuesta a través de medo seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones
								289	El incumplimiento del Código de Ética será evaluado por el Jefe de la Oficina de Auditoría Interna, Comité de Auditoría y/o Comité de Ética de la Entidad, dependiendo del caso y la magnitud e impacto del incumplimiento. Las sanciones, si a ello hubiere lugar, se considerarán y aplicarán según las normas establecidas por la Entidad considerándolas como incumplimiento de responsabilidades propias del cargo y sus implicaciones.	Detectar	Acta de comité	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofc. Aud. Int.	
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	153	Revisa cada vez que recibe la información preliminar, que sea clara, consistente, pertinente de acuerdo con los mensajes estratégicos del Banco y que coincida con la solicitud inicial	Detectar	Respuesta a través de medo seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones
								354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional	
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	153	Revisa cada vez que recibe la información preliminar, que sea clara, consistente, pertinente de acuerdo con los mensajes estratégicos del Banco y que coincida con la solicitud inicial	Detectar	Respuesta a través de medo seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	153	Revisa cada vez que recibe la información preliminar, que sea clara, consistente, pertinente de acuerdo con los mensajes estratégicos del Banco y que coincida con la solicitud inicial	Detectar	Respuesta a través de medo seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
194			Posibilidad de contratar intencionalmente bienes y/o servicios a precios superiores a los del mercado buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	55	Revisar y aprobar estudio de mercado	Detectar	CT-FT-064 Formato Resultado de Estudio	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional
									58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional
									68	Verifica plan de compras establecido para la vigencia	Detectar	No definida	Comités / Comité / Nal. de Contratación / Comité
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	56	Verifica aprobación de la instancia competente para la apertura del proceso, si es del caso según la modalidad de contratación	Prevenir	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional
									58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional
									59	Verificar y decidir solicitud de compra	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional
				60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité					
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles" / correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional
									68	Verifica plan de compras establecido para la vigencia	Detectar	No definida	Comités / Comité / Nal. de Contratación / Comité
									69	Validar Plan de Compras Consolidado	Detectar	Correo electrónico al administrador del plan	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional
				60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	62	Validar y decidir sobre la divulgación del consolidado final de evaluación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional		
							64	Dar viabilidad a Acta	Detectar	Validación acta de corte de cuentas o finiquito bilateral	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional		
							98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
							60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité		
							96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior		
							97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
		84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	64	Dar viabilidad a Acta	Detectar	Validación acta de corte de cuentas o finiquito bilateral	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional		
							67	Revisar y autorizar presentación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / N.A / N.A / Vicepresidente		
							69	Validar Plan de Compras Consolidado	Detectar	Correo electrónico al administrador del plan	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional		
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	55	Revisar y aprobar estudio de mercado	Detectar	CT-FT-064 Formato Resultado de Estudio	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
							57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional		
							58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional		
68	Verifica plan de compras establecido para la vigencia						Detectar	No definida	Comités / Comité / Nal. de Contratación / Comité				
75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Catastrófico	Moderado	56	Verifica aprobación de la instancia competente para la apertura del proceso, si es del caso según la modalidad de contratación	Prevenir	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior				
					57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional				
					58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional				
					58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional				
76	Abuso de autoridad	Rara vez	Catastrófico	Moderado	56	Verifica aprobación de la instancia competente para la apertura del proceso, si es del caso según la modalidad de contratación	Prevenir	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior				
					57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
Gestión de Contratación	Gerencia de Compras y Contratación	228	Posible favorecimiento en el proceso de contratación de bienes y servicios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros					Moderado	59	Verificar y decidir solicitud de compra	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional				
									60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité				
									77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Rara vez	Catastrófico	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles" / correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario				
									78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Catastrófico	57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional
									438	Atender observaciones de los oferentes y validar modificación	Detectar	Solicitud de ajustes en aplicativo de negociaciones	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior				
									79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Catastrófico	57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional
									68	Verifica plan de compras establecido para la vigencia	Detectar	No definida	Comités / Comité / Nal. de Contratación / Comité				
									69	Validar Plan de Compras Consolidado	Detectar	Correo electrónico al administrador del plan	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional				
									80	Conflicto de Interés	Rara vez	Catastrófico	60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité
									62	Validar y decidir sobre la divulgación del consolidado final de evaluación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional				
									64	Dar viabilidad a Acta	Detectar	Validación acta de corte de cuentas o finiquito bilateral	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional				
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario				
									84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Rara vez	Catastrófico	65	Valida si el acuerdo requiere modificación. Si requiere modificación, Procede con la Modificación de acuerdo en el aplicativo de compras	Detectar	No definida	Todas las Vp. / N.A / N.A / N. A
									96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control																		
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable														
					Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Catastrófico	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario														
									64	Dar viabilidad a Acta	Detectar	Validación acta de corte de cuentas o finiquito bilateral	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional														
									67	Revisar y autorizar presentación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / N.A / N.A / Vicepresidente														
									69	Validar Plan de Compras Consolidado	Detectar	Correo electrónico al administrador del plan	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional														
									91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Catastrófico	Moderado	56	Verifica aprobación de la instancia competente para la apertura del proceso, si es del caso según la modalidad de contratación	Prevenir	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior									
									57					Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional										
									60					Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité										
									239			Posible alteración al contrato que no se ajusta a la realidad técnica y fáctica del mismo, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros		Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	55	Revisar y aprobar estudio de mercado	Detectar	CT-FT-064 Formato Resultado de Estudio	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
																		57					Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional	
																		58					Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional	
																		68					Verifica plan de compras establecido para la vigencia	Detectar	No definida	Comités / Comité / Na. de Contratación / Comité	
																		329					Verificar cumplimiento lineamientos jurídicos	Detectar	No especificada	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Coordinador	
																		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	56	Verifica aprobación de la instancia competente para la apertura del proceso, si es del caso según la modalidad de contratación	Prevenir	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
																		57					Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional	
58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional																							
59	Verificar y decidir solicitud de compra	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional																							
60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité																							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	329	Verificar cumplimiento lineamientos jurídicos	Detectar	No especificada	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Coordinador
									60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité
									62	Validar y decidir sobre la divulgación del consolidado final de evaluación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Gerente Nacional
									64	Dar viabilidad a Acta	Detectar	Validación acta de corte de cuentas o finiquito bilateral	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									329	Verificar cumplimiento lineamientos jurídicos	Detectar	No especificada	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Coordinador
		241	Posible alteración en las reglas de participación de los oferentes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	55	Revisar y aprobar estudio de mercado	Detectar	CT-FT-064 Formato Resultado de Estudio	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional
									58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional
									68	Verifica plan de compras establecido para la vigencia	Detectar	No definida	Comités / Comité / Nal. de Contratación / Comité
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	56	Verifica aprobación de la instancia competente para la apertura del proceso, si es del caso según la modalidad de contratación	Prevenir	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional
									58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional
									59	Verificar y decidir solicitud de compra	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional
60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité									
60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité									
62	Validar y decidir sobre la divulgación del consolidado final de evaluación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
250		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	64	Dar viabilidad a Acta	Detectar	Validación acta de corte de cuentas o finiquito bilateral	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional		
							69	Validar Plan de Compras Consolidado	Detectar	Correo electrónico al administrador del plan	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional		
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	55	Revisar y aprobar estudio de mercado	Detectar	CT-FT-064 Formato Resultado de Estudio	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
							57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional		
							58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional		
							68	Verifica plan de compras establecido para la vigencia	Detectar	No definida	Comités / Comité / Nal. de Contratación / Comité		
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	56	Verifica aprobación de la instancia competente para la apertura del proceso, si es del caso según la modalidad de contratación	Prevenir	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
							57	Verificar y decidir negociación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional		
							58	Validar y dar viabilidad a negociación	Detectar	Decisión en el aplicativo de negociación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional		
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	59	Verificar y decidir solicitud de compra	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional		
							60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité		
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité		
							62	Validar y decidir sobre la divulgación del consolidado final de evaluación	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Nacional		
		64	Dar viabilidad a Acta	Detectar	Validación acta de corte de cuentas o finiquito bilateral	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / Gerente Nacional							
		80	Conflicto de Interés	Rara vez	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
	Oficina de Control	235	Posible falta de objetividad en la investigación, juzgamiento o toma de decisiones en un proceso disciplinario, a cambio de dádivas o beneficios propios y/o para un tercero.	98	Infidelidad institucional	Rara vez	Moderado	Bajo	486	Revisa el formato CD-FT-011, Lista de Chequeo de Procesos Disciplinarios, verificando que las actuaciones procesales previas a la toma de una decisión de fondo se encuentren surtidas, * si efectuada la revisión evidencia inconsistencias y/o incompletitud la subsanará según sea el caso. * Profiere pliego de cargos, con las formalidades y requisitos legales.	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.			
									487	Revisa el formato CD-FT-011, Lista de Chequeo de Procesos Disciplinarios, verificando que las actuaciones procesales previas a la toma de una decisión de fondo se encuentren surtidas * si efectuada la revisión evidencia inconsistencias y/o incompletitud la subsanará según sea el caso. * Profiere auto ordenando el traslado de ley, para que los sujetos procesales puedan presentar alegatos de conclusión. Este auto se notificará mediante el formato CD-FT-010, Estado, en un lugar visible de la oficina.	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.			
									488	Verificar cumplimiento de sanción	Prevenir	Auto ordenando la terminación del contrato laboral	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.			
				104	Desinhibición de obtener beneficios por fuera de la ley	Rara vez	Moderado		486	Revisa el formato CD-FT-011, Lista de Chequeo de Procesos Disciplinarios, verificando que las actuaciones procesales previas a la toma de una decisión de fondo se encuentren surtidas, * si efectuada la revisión evidencia inconsistencias y/o incompletitud la subsanará según sea el caso. * Profiere pliego de cargos, con las formalidades y requisitos legales.	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.			
									487	Revisa el formato CD-FT-011, Lista de Chequeo de Procesos Disciplinarios, verificando que las actuaciones procesales previas a la toma de una decisión de fondo se encuentren surtidas * si efectuada la revisión evidencia inconsistencias y/o incompletitud la subsanará según sea el caso. * Profiere auto ordenando el traslado de ley, para que los sujetos procesales puedan presentar alegatos de conclusión. Este auto se notificará mediante el formato CD-FT-010, Estado, en un lugar visible de la oficina.	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.			
									488	Verificar cumplimiento de sanción	Prevenir	Auto ordenando la terminación del contrato laboral	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.			
												486	Revisa el formato CD-FT-011, Lista de Chequeo de Procesos Disciplinarios, verificando que las actuaciones procesales previas a la toma de una decisión de fondo se encuentren surtidas, * si efectuada la revisión evidencia inconsistencias y/o incompletitud la subsanará según sea el caso. * Profiere pliego de cargos, con las formalidades y requisitos legales.	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
Gestión de Control Disciplinario	Oficina de Control Disciplinario Interno	344	Posible dilación de los procesos disciplinarios con el propósito de obtener el vencimiento de los términos, a cambio de dádivas o beneficios propios y/o para un tercero.	97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Rara vez	Moderado	Bajo	487	Revisa el formato CD-FT-011, Lista de Chequeo de Procesos Disciplinarios, verificando que las actuaciones procesales previas a la toma de una decisión de fondo se encuentren surtidas * si efectuada la revisión evidencia inconsistencias y/o incompletitud la subsanará según sea el caso. * Profiere auto ordenando el traslado de ley, para que los sujetos procesales puedan presentar alegatos de conclusión. Este auto se notificará mediante el formato CD-FT-010, Estado, en un lugar visible de la oficina.	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.		
									488	Verificar cumplimiento de sanción	Prevenir	Auto ordenando la terminación del contrato laboral	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.		
				98	Infidelidad institucional	Rara vez	Moderado		Bajo	486	Revisa el formato CD-FT-011, Lista de Chequeo de Procesos Disciplinarios, verificando que las actuaciones procesales previas a la toma de una decisión de fondo se encuentren surtidas, * si efectuada la revisión evidencia inconsistencias y/o incompletitud la subsanará según sea el caso. * Profiere pliego de cargos, con las formalidades y requisitos legales.	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.	
										487	Revisa el formato CD-FT-011, Lista de Chequeo de Procesos Disciplinarios, verificando que las actuaciones procesales previas a la toma de una decisión de fondo se encuentren surtidas * si efectuada la revisión evidencia inconsistencias y/o incompletitud la subsanará según sea el caso. * Profiere auto ordenando el traslado de ley, para que los sujetos procesales puedan presentar alegatos de conclusión. Este auto se notificará mediante el formato CD-FT-010, Estado, en un lugar visible de la oficina.	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.	
				488	Verificar cumplimiento de sanción	Prevenir	Auto ordenando la terminación del contrato laboral			Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.					
				104	Desinhibición de obtener beneficios por fuera de la ley	Rara vez	Moderado			Bajo	486	Revisa el formato CD-FT-011, Lista de Chequeo de Procesos Disciplinarios, verificando que las actuaciones procesales previas a la toma de una decisión de fondo se encuentren surtidas, * si efectuada la revisión evidencia inconsistencias y/o incompletitud la subsanará según sea el caso. * Profiere pliego de cargos, con las formalidades y requisitos legales.	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.
		487	Revisa el formato CD-FT-011, Lista de Chequeo de Procesos Disciplinarios, verificando que las actuaciones procesales previas a la toma de una decisión de fondo se encuentren surtidas * si efectuada la revisión evidencia inconsistencias y/o incompletitud la subsanará según sea el caso. * Profiere auto ordenando el traslado de ley, para que los sujetos procesales puedan presentar alegatos de conclusión. Este auto se notificará mediante el formato CD-FT-010, Estado, en un lugar visible de la oficina.					Prevenir			Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.			
		488	Verificar cumplimiento de sanción	Prevenir	Auto ordenando la terminación del contrato laboral	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / N.A / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.									
											30	Validar base potencial clientes sujetos a alternativa de normalización	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
	Gerencia de Administración de Cartera	218	Posible alteración y/o filtración de información para el ofrecimiento de alternativas, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros.	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Catastrófico	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto				
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Rara vez	Catastrófico	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario				
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles" / correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario				
									28	Validar y presentar informe	Prevenir	CR-FT-665 Informe de Gestión Plan o Programa Especial de Cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Planeación y Formulación / Jefe				
									29	Aprobar informe del diagnóstico de la cartera	Prevenir	Diagnóstico estado de la cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Programas especiales y venta de cartera / P. Senior				
									398	Publicar y verificar cartera asignada	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Admón de herramientas de gestión de cartera / P. Universitario				
									28	Validar y presentar informe	Prevenir	CR-FT-665 Informe de Gestión Plan o Programa Especial de Cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Planeación y Formulación / Jefe				
									29	Aprobar informe del diagnóstico de la cartera	Prevenir	Diagnóstico estado de la cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Programas especiales y venta de cartera / P. Senior				
									398	Publicar y verificar cartera asignada	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Admón de herramientas de gestión de cartera / P. Universitario				
									30	Validar base potencial clientes sujetos a alternativa de normalización	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior				
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Catastrófico	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto	
													283	Realizar seguimiento para inicio de cobro jurídico	Prevenir	Correos Electrónicos / Comunicación Escrita / Informes / Trazabilidad Herramienta de Cobranza	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Regional / Cobro Jurídico / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Gerencia de Normalización y Cobro Jurídico	290	Posible dilatación u omisión en la ejecución de procesos por parte de los abogados externos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	284	Realizar seguimiento de operaciones en cobro jurídico	Detectar	Formatos de Seguimiento CJ / Trazabilidad Herramienta de Cobranza	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Regional / Cobro Jurídico / P. Universitario
									301	Gestionar y realizar seguimiento para obtener sentencias	Prevenir	Formato CT-FT-652 "Seguimiento Cobro Jurídico", hoja Seguimiento_Requerimientos_Jud"	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Cobro Jurídico / Coordinador
		291	Posible aprobación de alternativas de normalización ya establecidas por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Catastrófico	Moderado	282	Analizar y emitir concepto	Prevenir	Concepto del tipo de normalización	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Normalización / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	333	<p>Verifica el correcto diligenciamiento de los siguientes campos con tinta negra, letra legible y sin tachones o enmendaduras: Nombre del deudor o avalista, número de identificación del deudor o avalista, ciudad de expedición de la cédula o NIT, nombre del representante legal del deudor o avalista (cuando aplique), número de identificación del representante legal (cuando aplique), dirección, ciudad de la dirección, teléfono del deudor o avalista, fecha de la firma. • En ambos casos solicita a los firmantes que coloquen la huella dactilar del índice derecho al pie de las firmas con tinta negra y sin repisar (Ver instructivo para toma de huellas) Pagaré(s) y Carta(s) de Instrucciones de acuerdo con las listas de requisitos. • Si el cliente manifiesta no saber firmar se debe diligenciar el formato de firma a ruego. Cuando se le dificulte escribir por sus propios medios o su caligrafía no permite garantizar que los datos sean legibles, el Asesor Comercial de la Oficina podrá diligenciar estos campos en computador, ó a mano en letra legible. Nota: Si existen más de dos deudores se puede utilizar el espacio de los avalistas cambiando la anotación "por aval" por la de "deudor", en el evento de tener más avalistas o deudores que no puedan registrarse en la hoja de firmas, se adicionará otra en las mismas condiciones, detallando el número del pagaré</p> <p>Verifica la completitud y consistencia de la información contenida en CM-FT-030 Formato de Solicitud de Crédito Persona Jurídica ó CM-FT-031 Solicitud Integral de crédito Persona Natural, según corresponda</p>	Detectar	Visto bueno Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o CM-FT-	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Oficina
								451	<p>Verifica la completitud y consistencia de la información contenida en el Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o CM-FT-103 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Jurídica y en los documentos recibidos frente a las listas de chequeo de crédito y desembolso, entregadas por el Banco, de acuerdo con la normatividad vigente. • De estar conforme continua con la siguiente tarea. • De presentarse inconsistencias se debe subsanar la inconsistencia.</p>	Prevenir	Formato firmado - CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Oficina	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Ventas Banca Agropecuaria	192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
			81	Debilidades en el software	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
			93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	333	<p>Verifica el correcto diligenciamiento de los siguientes campos con tinta negra, letra legible y sin tachones o enmendaduras: Nombre del deudor o avalista, número de identificación del deudor o avalista, ciudad de expedición de la cédula o NIT, nombre del representante legal del deudor o avalista (cuando aplique), número de identificación del representante legal (cuando aplique), dirección, ciudad de la dirección, teléfono del deudor o avalista, fecha de la firma. • En ambos casos solicita a los firmantes que coloquen la huella dactilar del índice derecho al pie de las firmas con tinta negra y sin repisar (Ver instructivo para toma de huellas) Pagaré(s) y Carta(s) de Instrucciones de acuerdo con las listas de requisitos. • Si el cliente manifiesta no saber firmar se debe diligenciar el formato de firma a ruego. Cuando se le dificulte escribir por sus propios medios o su caligrafía no permite garantizar que los datos sean legibles, el Asesor Comercial de la Oficina podrá diligenciar estos campos en computador, ó a mano en letra legible. Nota: Si existen más de dos deudores se puede utilizar el espacio de los avalistas cambiando la anotación "por aval" por la de "deudor", en el evento de tener más avalistas o deudores que no puedan registrarse en la hoja de firmas, se adicionará otra en las mismas condiciones, detallando el número del pagaré</p> <p>Verifica la completitud y consistencia de la información contenida en CM-FT-030 Formato de Solicitud de Crédito Persona Jurídica ó CM-FT-031 Solicitud Integral de crédito Persona Natural, según corresponda</p>	Detectar	Visto bueno Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o CM-FT-	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Oficina	
451	Verifica la completitud y consistencia de la información contenida en el Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o CM-FT-103 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Jurídica y en los documentos recibidos frente a las listas de chequeo de crédito y desembolso, entregadas por el Banco, de acuerdo con la normatividad vigente. • De estar conforme continua con la siguiente tarea. • De presentarse inconsistencias se debe subsanar la inconsistencia.	Prevenir	Formato firmado - CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Oficina									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
Gerencia de Ventas Banca Empresarial	192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	31	Verifica por cada operación la coherencia entre la recomendación emitida por el Profesional de Análisis, la información contenida en la herramienta de análisis y los soportes que considere necesarios. • En caso que se considere necesario realizar ajustes, estos se solicitan al Profesional de análisis y se ejecuta la Actividad 5. De lo contrario, avanza el trámite en el sistema. Continúa con la Actividad 6.	Detectar	concepto emitido por los profesionales que realizaron la evaluación de la solicitud	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Jef. Reg. Análisis Crédito / P. Senior				
			76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado									
			77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario				
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario				
			31						Verifica por cada operación la coherencia entre la recomendación emitida por el Profesional de Análisis, la información contenida en la herramienta de análisis y los soportes que considere necesarios. • En caso que se considere necesario realizar ajustes, estos se solicitan al Profesional de análisis y se ejecuta la Actividad 5. De lo contrario, avanza el trámite en el sistema. Continúa con la Actividad 6.	Detectar	concepto emitido por los profesionales que realizaron la evaluación de la solicitud	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Jef. Reg. Análisis Crédito / P. Senior				
			93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	330	Realizar revisión integral	Detectar	Registro de las respectivas causas de devolución en el aplicativo COBIS	Proveedores / Proveedores / Proveedores / Proveedores				
			341						Verifica por cada solicitud los documentos recibidos del cliente contra las listas de requisitos de la solicitud de crédito, con el fin de establecer su completitud y la consistencia de la información. • Si los documentos están incompletos o son inconsistentes, gestiona con el cliente para que remita la documentación faltante. • Si los documentos están completos y son consistentes, continúa con la siguiente tarea.	Detectar	Carpeta de crédito	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Vtas. Banca Emp. / Gcia. Vtas. Banca Ofc. / Gerencia de Ventas / Gerente de Cuenta				
			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	323	Verificar que el inventario documental coincida con los documentos enviados en cuanto a cliente .	Detectar	herramienta proveedor de digitalización y crear el inventario documenta	Proveedores / Proveedores / Proveedores / Proveedores				
							80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Ventas Banca Oficial	192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	31	Verifica por cada operación la coherencia entre la recomendación emitida por el Profesional de Análisis, la información contenida en la herramienta de análisis y los soportes que considere necesarios. • En caso que se considere necesario realizar ajustes, estos se solicitan al Profesional de análisis y se ejecuta la Actividad 5. De lo contrario, avanza el trámite en el sistema. Continúa con la Actividad 6.	Detectar	concepto emitido por los profesionales que realizaron la evaluación de la solicitud	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Jef. Reg. Análisis Crédito / P. Senior	
								330	Realizar revisión integral	Detectar	Registro de las respectivas causas de devolución en el aplicativo COBIS	Proveedores / Proveedores / Proveedores / Proveedores	
Gerencia de Ventas Banca Personas	192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	341	Verifica por cada solicitud los documentos recibidos del cliente contra las listas de requisitos de la solicitud de crédito, con el fin de establecer su completitud y la consistencia de la información. • Si los documentos están incompletos o son inconsistentes, gestiona con el cliente para que remita la documentación faltante. • Si los documentos están completos y son consistentes, continúa con la siguiente tarea.	Detectar	Carpeta de crédito	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Vtas. Banca Emp. / Gcia. Vtas. Banca Ofc. / Gerencia de Ventas / Gerente de Cuenta	
								174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
								333	Verifica el correcto diligenciamiento de los siguientes campos con tinta negra, letra legible y sin tachones o enmendaduras: Nombre del deudor o avalista, número de identificación del deudor o avalista, ciudad de expedición de la cédula o NIT, nombre del representante legal del deudor o avalista (cuando aplique), número de identificación del representante legal (cuando aplique), dirección, ciudad de la dirección, teléfono del deudor o avalista, fecha de la firma. • En ambos casos solicita a los firmantes que coloquen la huella dactilar del índice derecho al pie de las firmas con tinta negra y sin repisar (Ver instructivo para toma de huellas) Pagaré(s) y Carta(s) de Instrucciones de acuerdo con las listas de requisitos. • Si el cliente manifiesta no saber firmar se debe diligenciar el formato de firma a ruego. Cuando se le dificulte escribir por sus propios medios o su caligrafía no permite garantizar que los datos sean legibles, el Asesor Comercial de la Oficina podrá diligenciar estos campos en computador, ó a mano en letra legible. Nota: Si existen más de dos deudores se puede utilizar el espacio de los avalistas cambiando la anotación "por aval" por la de "deudor", en el evento de tener más avalistas o deudores que no puedan registrarse en la hoja de firmas, se adicionará otra en las mismas condiciones, detallando el número del pagaré Verifica la completitud y consistencia de la información contenida en CM-FT-030 Formato de Solicitud de Crédito Persona Jurídica ó CM-FT-031 Solicitud Integral de crédito Persona Natural, según corresponda	Detectar	Visto bueno Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o CM-FT-	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Oficina	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
			dávidas o beneficios propios y/o de terceros														
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado		1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesarios. • Si la operación no se encuentra dentro de sus atribuciones, emite su recomendación para la siguiente instancia y avanza el trámite en el sistema. • Si la operación se encuentra dentro de sus atribuciones, decide la operación en las condiciones que considere pertinentes. • Si es carta física, la firma de acuerdo con lo descrito en las atribuciones de cada comité y continúa con la actividad 8. • Si la carta es desmaterializada avanza el trámite en el sistema y continúa con la Actividad 10. En caso que se requieran aclaraciones, correcciones o replanteamientos de la operación, estos se solicitan al Profesional de Análisis y continúa con la Actividad 5. De lo contrario continúa con la siguiente actividad.	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité					
								174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
		78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado		395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/ herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario					
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado		174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado		97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario					
		203	Posible alteración de los informes de controles de inversión, ocultando la utilización de dineros en inversiones diferentes a las establecidas para la línea de crédito buscando dávidas o beneficios propios y/o de terceros					75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	461	Revisar Informe	Detectar	Informe de Control de Inversión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Controles de inversión y avalúos / P. Operativo
								76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado					
								91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	13	Revisar Informe	Prevenir	Trazabilidad Herramientas	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Controles de inversión y avalúos / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Crédito		211	Posible aprobación de operaciones de crédito sin el cumplimiento de los requisitos establecidos por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	1	<p>Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesarios. • Si la operación no se encuentra dentro de sus atribuciones, emite su recomendación para la siguiente instancia y avanza el trámite en el sistema.</p> <p>• Si la operación se encuentra dentro de sus atribuciones, decide la operación en las condiciones que considere pertinentes. • Si es carta física, la firma de acuerdo con lo descrito en las atribuciones de cada comité y continúa con la actividad 8. • Si la carta es desmaterializada avanza el trámite en el sistema y continúa con la Actividad 10. En caso que se requieran aclaraciones, correcciones o replanteamientos de la operación, estos se solicitan al Profesional de Análisis y continúa con la Actividad 5. De lo contrario continúa con la siguiente actividad.</p>	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
				338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / N.A / P. Senior					
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	1	<p>Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesarios. • Si la operación no se encuentra dentro de sus atribuciones, emite su recomendación para la siguiente instancia y avanza el trámite en el sistema.</p> <p>• Si la operación se encuentra dentro de sus atribuciones, decide la operación en las condiciones que considere pertinentes. • Si es carta física, la firma de acuerdo con lo descrito en las atribuciones de cada comité y continúa con la actividad 8. • Si la carta es desmaterializada avanza el trámite en el sistema y continúa con la Actividad 10. En caso que se requieran aclaraciones, correcciones o replanteamientos de la operación, estos se solicitan al Profesional de Análisis y continúa con la Actividad 5. De lo contrario continúa con la siguiente actividad.</p>	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
				338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / N.A / P. Senior					
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / N.A / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	7	De las reuniones del Comité se deja constancia en actas, las cuales serán elaboradas por el Secretario del Comité y se remitirán a cada uno de los miembros para su respectiva lectura y aprobación, junto con el material correspondiente en la siguiente sesión.	Detectar	Actas de Comité respectivo	Comités / Comité / Comités / Comité
Gerencia nacional de análisis agropecuario		219	Posible modificación de manera intencional de los registros de la decisión de otorgar operaciones de	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	7	De las reuniones del Comité se deja constancia en actas, las cuales serán elaboradas por el Secretario del Comité y se remitirán a cada uno de los miembros para su respectiva lectura y aprobación, junto con el material correspondiente en la siguiente sesión.	Detectar	Actas de Comité respectivo	Comités / Comité / Comités / Comité

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
			crédito, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	7	De las reuniones del Comité se deja constancia en actas, las cuales serán elaboradas por el Secretario del Comité y se remitirán a cada uno de los miembros para su respectiva lectura y aprobación, junto con el material correspondiente en la siguiente sesión.	Detectar	Actas de Comité respectivo	Comités / Comité / Comités / Comité
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	7	De las reuniones del Comité se deja constancia en actas, las cuales serán elaboradas por el Secretario del Comité y se remitirán a cada uno de los miembros para su respectiva lectura y aprobación, junto con el material correspondiente en la siguiente sesión.	Detectar	Actas de Comité respectivo	Comités / Comité / Comités / Comité
260			Posibilidad de recomendar los créditos analizados sin cumplir los requisitos establecidos por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	1	<p>Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesarios. • Si la operación no se encuentra dentro de sus atribuciones, emite su recomendación para la siguiente instancia y avanza el trámite en el sistema.</p> <p>• Si la operación se encuentra dentro de sus atribuciones, decide la operación en las condiciones que considere pertinentes. . • Si es carta física, la firma de acuerdo con lo descrito en las atribuciones de cada comité y continúa con la actividad 8. • Si la carta es desmaterializada avanza el trámite en el sistema y continúa con la Actividad 10. En caso que se requieran aclaraciones, correcciones o replanteamientos de la operación, estos se solicitan al Profesional de Análisis y continúa con la Actividad 5. De lo contrario continúa con la siguiente actividad.</p>	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
				338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / N.A / P. Senior					
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	1	<p>Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesarios. • Si la operación no se encuentra dentro de sus atribuciones, emite su recomendación para la siguiente instancia y avanza el trámite en el sistema.</p> <p>• Si la operación se encuentra dentro de sus atribuciones, decide la operación en las condiciones que considere pertinentes. . • Si es carta física, la firma de acuerdo con lo descrito en las atribuciones de cada comité y continúa con la actividad 8. • Si la carta es desmaterializada avanza el trámite en el sistema y continúa con la Actividad 10. En caso que se requieran aclaraciones, correcciones o replanteamientos de la operación, estos se solicitan al Profesional de Análisis y continúa con la Actividad 5. De lo contrario continúa con la siguiente actividad.</p>	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
				338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / N.A / P. Senior					
			Posible favorecimiento en la presentación de avalúos	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	10	Validar calidad del informe	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Controles de inversión y avalúos / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control														
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable										
		292	alterados o no realizados por agentes externos para cobertura de créditos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado															
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	10	Validar calidad del informe	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Controles de inversión y avalúos / P. Universitario										
		352	Posible aprobación de operaciones de crédito sin el cumplimiento de los requisitos establecidos por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	1	<p>Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesarios. • Si la operación no se encuentra dentro de sus atribuciones, emite su recomendación para la siguiente instancia y avanza el trámite en el sistema.</p> <p>• Si la operación se encuentra dentro de sus atribuciones, decide la operación en las condiciones que considere pertinentes. • Si es carta física, la firma de acuerdo con lo descrito en las atribuciones de cada comité y continúa con la actividad 8. • Si la carta es desmaterializada avanza el trámite en el sistema y continúa con la Actividad 10. En caso que se requieran aclaraciones, correcciones o replanteamientos de la operación, estos se solicitan al Profesional de Análisis y continúa con la Actividad 5. De lo contrario continúa con la siguiente actividad.</p>	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité										
														337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Senior					
														91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	336	Analizar la operación de crédito	Prevenir	Documentos que viajan por Sigdoc originados por el área comercial	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Universitario
														337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Senior					
														337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Senior					
		353	Posible modificación de manera intencional de los registros de la decisión de otorgar operaciones de crédito, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Senior										
				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Senior										
				78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Senior										
				91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Mayor	Bajo	336	Analizar la operación de crédito	Prevenir	Documentos que viajan por Sigdoc originados por el área comercial	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Universitario										
				337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Senior															

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia nacional de análisis empresarial y oficial	Posibilidad de recomendar los créditos analizados sin cumplir los requisitos establecidos por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesarios. • Si la operación no se encuentra dentro de sus atribuciones, emite su recomendación para la siguiente instancia y avanza el trámite en el sistema. • Si la operación se encuentra dentro de sus atribuciones, decide la operación en las condiciones que considere pertinentes. • Si es carta física, la firma de acuerdo con lo descrito en las atribuciones de cada comité y continúa con la actividad 8. • Si la carta es desmaterializada avanza el trámite en el sistema y continúa con la Actividad 10. En caso que se requieran aclaraciones, correcciones o replanteamientos de la operación, estos se solicitan al Profesional de Análisis y continúa con la Actividad 5. De lo contrario continúa con la siguiente actividad.	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité		
							337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Senior		
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesarios. • Si la operación no se encuentra dentro de sus atribuciones, emite su recomendación para la siguiente instancia y avanza el trámite en el sistema. • Si la operación se encuentra dentro de sus atribuciones, decide la operación en las condiciones que considere pertinentes. • Si es carta física, la firma de acuerdo con lo descrito en las atribuciones de cada comité y continúa con la actividad 8. • Si la carta es desmaterializada avanza el trámite en el sistema y continúa con la Actividad 10. En caso que se requieran aclaraciones, correcciones o replanteamientos de la operación, estos se solicitan al Profesional de Análisis y continúa con la Actividad 5. De lo contrario continúa con la siguiente actividad.	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité		
							337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Senior		
							91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	336	Analizar la operación de crédito
		193	Posibilidad de alterar y/o eliminar de manera intencional, información de las garantías físicas que soportan las operaciones de crédito para favorecimiento propio y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto
									340	Verificar Existencia Física de Garantías en Custodia.	Prevenir	Informe de visita	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Garantías Documentales / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Gerencia Operativa de Desembolsos y Cartera			91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Mayor	Bajo	340	Verificar Existencia Física de Garantías en Custodia.	Prevenir	Informe de visita	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Garantías Documentales / P. Universitario
		197	Posibilidad de desembolsar operaciones de crédito de manera intencional, a clientes que no cumplan los requisitos y/o políticas establecidas por el Banco en beneficio propio o de terceros	80	Conflicto de Interés	Rara vez	Moderado	Bajo	307	Verifica y asegura la creación del Registro de desembolso de la operación, corresponda a la autorizada por el cliente solicitante de dicho crédito, valida la liquidación del desembolso. En el caso que se presenten inconsistencias o devoluciones realiza el proceso respectivo	Prevenir	Registro en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior
				308	Registrar y validar condiciones de desembolso de operación activa	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Universitario					
				91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Moderado	Bajo	308	Registrar y validar condiciones de desembolso de operación activa	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Universitario
		205	Posibilidad de realizar desembolsos a cuentas que no corresponden a los titulares de las operaciones de crédito buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Moderado	Bajo	307	Verifica y asegura la creación del Registro de desembolso de la operación, corresponda a la autorizada por el cliente solicitante de dicho crédito, valida la liquidación del desembolso. En el caso que se presenten inconsistencias o devoluciones realiza el proceso respectivo	Prevenir	Registro en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior
		245	Posible modificación intencional de información de operaciones de cartera favoreciendo o perjudicando a un tercero buscando dádivas o beneficios propios y/o al terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	331	Validar aleatoriamente ajustes a operaciones de cartera	Detectar	Archivo excel de la muestra extraída del oblifeval	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Operaciones de Cartera / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	331	Validar aleatoriamente ajustes a operaciones de cartera	Detectar	Archivo excel de la muestra extraída del oblifeval	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Operaciones de Cartera / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									310	<p>Verifica por cada solicitud de producto la completitud y consistencia de la información contenida en el Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos de acuerdo con la normatividad vigente, validando el correcto y completo diligenciamiento (en caso de contingencias, en esfera sin tachones, ni enmendaduras), cumpliendo con los siguientes parámetros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Que se encuentre relacionado el número de la cuenta en la cual va a ser abonado el crédito, que esta se encuentre activa en el sistema y que corresponda al cliente titular de la solicitud. • Que se encuentre correctamente diligenciado el campo de Ingresos Brutos Anuales y su fecha respectiva en el CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Clientes y Solicitud de Productos – Persona Natural y sea igual en COBIS – clientes. <p>Notas: No se aceptan que presente restricciones.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Que esté completamente diligenciada la información financiera en el Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural. • Que las huellas y las firmas sean iguales en todos los documentos que las requieran. <p>Lo anterior con el propósito de garantizar la completitud e integridad de la información.</p>	Prevenir	Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Gerencia Zonal / Director Oficina

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	333	<p>Verifica el correcto diligenciamiento de los siguientes campos con tinta negra, letra legible y sin tachones o enmendaduras: Nombre del deudor o avalista, número de identificación del deudor o avalista, ciudad de expedición de la cédula o NIT, nombre del representante legal del deudor o avalista (cuando aplique), número de identificación del representante legal (cuando aplique), dirección, ciudad de la dirección, teléfono del deudor o avalista, fecha de la firma. • En ambos casos solicita a los firmantes que coloquen la huella dactilar del índice derecho al pie de las firmas con tinta negra y sin repisar (Ver instructivo para toma de huellas) Pagaré(s) y Carta(s) de Instrucciones de acuerdo con las listas de requisitos. • Si el cliente manifiesta no saber firmar se debe diligenciar el formato de firma a ruego. Cuando se le dificulte escribir por sus propios medios o su caligrafía no permite garantizar que los datos sean legibles, el Asesor Comercial de la Oficina podrá diligenciar estos campos en computador, ó a mano en letra legible.</p> <p>Nota: Si existen más de dos deudores se puede utilizar el espacio de los avalistas cambiando la anotación "por aval" por la de "deudor", en el evento de tener más avalistas o deudores que no puedan registrarse en la hoja de firmas, se adicionará otra en las mismas condiciones, detallando el número del pagaré</p> <p>Verifica la completitud y consistencia de la información contenida en CM-FT-030 Formato de Solicitud de Crédito Persona Jurídica ó CM-FT-031 Solicitud Integral de crédito Persona Natural, según corresponda</p>	Detectar	Visto bueno Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o CM-FT-	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Oficina
	Gerencia Ventas Microfinanzas	192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						451	<p>Verifica la completitud y consistencia de la información contenida en el Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o CM-FT-103 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Jurídica y en los documentos recibidos frente a las listas de chequeo de crédito y desembolso, entregadas por el Banco, de acuerdo con la normatividad vigente. • De estar conforme continua con la siguiente tarea. • De presentarse inconsistencias se debe subsanar la inconsistencia.</p>	Prevenir	Formato firmado - CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Oficina

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	1	<p>Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesarios. • Si la operación no se encuentra dentro de sus atribuciones, emite su recomendación para la siguiente instancia y avanza el trámite en el sistema.</p> <p>• Si la operación se encuentra dentro de sus atribuciones, decide la operación en las condiciones que considere pertinentes. • Si es carta física, la firma de acuerdo con lo descrito en las atribuciones de cada comité y continúa con la actividad 8. • Si la carta es desmaterializada avanza el trámite en el sistema y continúa con la Actividad 10. En caso que se requieran aclaraciones, correcciones o replanteamientos de la operación, estos se solicitan al Profesional de Análisis y continúa con la Actividad 5. De lo contrario continúa con la siguiente actividad.</p>	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
									31	<p>Verifica por cada operación la coherencia entre la recomendación emitida por el Profesional de Análisis, la información contenida en la herramienta de análisis y los soportes que considere necesarios.</p> <p>• En caso que se considere necesario realizar ajustes, estos se solicitan al Profesional de análisis y se ejecuta la Actividad 5. De lo contrario, avanza el trámite en el sistema. Continúa con la Actividad 6.</p>	Detectar	concepto emitido por los profesionales que realizaron la evaluación de la solicitud	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Jef. Reg. Análisis Crédito / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	333	<p>Verifica el correcto diligenciamiento de los siguientes campos con tinta negra, letra legible y sin tachones o enmendaduras: Nombre del deudor o avalista, número de identificación del deudor o avalista, ciudad de expedición de la cédula o NIT, nombre del representante legal del deudor o avalista (cuando aplique), número de identificación del representante legal (cuando aplique), dirección, ciudad de la dirección, teléfono del deudor o avalista, fecha de la firma. • En ambos casos solicita a los firmantes que coloquen la huella dactilar del índice derecho al pie de las firmas con tinta negra y sin repisar (Ver instructivo para toma de huellas) Pagaré(s) y Carta(s) de Instrucciones de acuerdo con las listas de requisitos. • Si el cliente manifiesta no saber firmar se debe diligenciar el formato de firma a ruego. Cuando se le dificulte escribir por sus propios medios o su caligrafía no permite garantizar que los datos sean legibles, el Asesor Comercial de la Oficina podrá diligenciar estos campos en computador, ó a mano en letra legible.</p> <p>Nota: Si existen más de dos deudores se puede utilizar el espacio de los avalistas cambiando la anotación “por aval” por la de “deudor”, en el evento de tener más avalistas o deudores que no puedan registrarse en la hoja de firmas, se adicionará otra en las mismas condiciones, detallando el número del pagaré</p> <p>Verifica la completitud y consistencia de la información contenida en CM-FT-030 Formato de Solicitud de Crédito Persona Jurídica ó CM-FT-031 Solicitud Integral de crédito Persona Natural, según corresponda</p>	Detectar	Visto bueno Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o CM-FT-	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Oficina
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	105	Revisar reporte de novedades	Prevenir	SD mediante CATI solicitando las correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior
									311	Validar Información Exógena	Prevenir	radicación de un SD por CATI y/o solicitud correo electrónico a las áreas aclaraciones y/o correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Universitario
									363	Validar veracidad de los datos informados	Detectar	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior
									456	Verificar consistencia de cifras generadas	Detectar	correo electrónico con el informe de finalización	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Universitario
									505	Revisar la razonabilidad de la información a reportar	Detectar	Devolución correo electrónico o físico la información exógena y sus soportes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Senior
									94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Impuestos	Gerencia de Impuestos	255	Posible alteración de información exogena a DIAN, Departamentos y/o Municipios que no refleje la realidad de las operaciones activas y/o pasivas de los clientes, proveedores, usuarios y funcionarios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	363	Validar veracidad de los datos informados	Detectar	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior
									456	Verificar consistencia de cifras generadas	Detectar	correo electrónico con el informe de finalización	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Universitario
									462	Validar y realizar transmisión	Prevenir	Transmisión de información según medio de entrega de la revisión	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Universitario
									505	Revisar la razonabilidad de la información a reportar	Detectar	Devolución correo electrónico o físico la información exógena y sus soportes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	106	Validar MAYBA COBIS y MAYBA Exógena	Prevenir	Radica SD a travez de CATI reportando inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Universitario
									311	Validar Información Exógena	Prevenir	radicación de un SD por CATI y/o solicitud correo electrónico a las áreas aclaraciones y/o correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Universitario
									363	Validar veracidad de los datos informados	Detectar	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior
									456	Verificar consistencia de cifras generadas	Detectar	correo electrónico con el informe de finalización	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Universitario
									462	Validar y realizar transmisión	Prevenir	Transmisión de información según medio de entrega de la revisión	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Universitario
									505	Revisar la razonabilidad de la información a reportar	Detectar	Devolución correo electrónico o físico la información exógena y sus soportes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Senior
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	311	Validar Información Exógena	Prevenir	radicación de un SD por CATI y/o solicitud correo electrónico a las áreas aclaraciones y/o correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Universitario		
							363	Validar veracidad de los datos informados	Detectar	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior		
							456	Verificar consistencia de cifras generadas	Detectar	correo electrónico con el informe de finalización	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Universitario		
							462	Validar y realizar transmisión	Prevenir	Transmisión de información según medio de entrega de la revisión	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Universitario		
		505	Revisar la razonabilidad de la información a reportar	Detectar	Devolución correo electrónico o físico la información exógena y sus soportes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Senior							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de la Información Gerencial y Para Entes de Control	Gerencia de Negocios y Analítica	97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	456	Verificar consistencia de cifras generadas	Detectar	correo electrónico con el informe de finalización	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Universitario		
							457	Validar Cambios Normativos y Desarrollos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior		
							505	Revisar la razonabilidad de la información a reportar	Detectar	Devolución correo electrónico o físico la información exógena y sus soportes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Senior		
		313	Posible alteración de la información presentada en los informes a entes de control y/o áreas del BAC buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	22	Validar Informe	Prevenir	Informe validado	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Inteligencia de Negocios y Analítica / Inteligencia de Negocios / P. Senior
									94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles"/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
									347	Verifica cada vez que se requiera que los archivos de información contengan los datos requeridos. Si los archivos de información presentan inconsistencias, comunica por correo electrónico a la Gerencia de Contabilidad y continua en la actividad número 13. Si los archivos de información no presentan inconsistencias, continua en la actividad 14.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Inteligencia de Negocios y Analítica / Inteligencia de Negocios / Coordinador
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	21	Validar disponibilidad de la información	Prevenir	Aplicativo SAS	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Inteligencia de Negocios y Analítica / Inteligencia de Negocios / P. Senior
									22	Validar Informe	Prevenir	Informe validado	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Inteligencia de Negocios y Analítica / Inteligencia de Negocios / P. Senior
									48	Revisar y aprobar por áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Inteligencia de Negocios y Analítica / Inteligencia de Negocios / Jefe
345	Validar que la información se encuentre completa y correctamente documentada	Prevenir	Cierre de solicitud	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Inteligencia de Negocios y Analítica / Inteligencia de Negocios / P. Senior									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
Jefatura de Procesos y Proyectos		357	Posibilidad de gestionar modificaciones a la normatividad interna por solicitud de los dueños de proceso, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	Prevenir	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario				
										Prevenir	98	Validar documentación de nombramiento	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
											Detectar	358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional		
												Prevenir	372	Los responsables de los procesos y los Gerentes responsables de cada subproceso realizarán la revisión y actualización de la normatividad cuando se presenten cambios de orden interno o por la inclusión de nuevos productos o servicios, entre otros.	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional	
													373	Valida cada vez que se requiera los documentos entregados por las áreas solicitantes de acuerdo con lo establecido en el formato MC-FT-027 "Lista de chequeo para revisión de Documentos", que estos cumplan con los criterios definidos y en la Norma fundamental.	Boletín, circular y documento de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor		Moderado	Prevenir	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario			
											Detectar	358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional		
												Prevenir	372	Los responsables de los procesos y los Gerentes responsables de cada subproceso realizarán la revisión y actualización de la normatividad cuando se presenten cambios de orden interno o por la inclusión de nuevos productos o servicios, entre otros.	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional	
													Prevenir	373	Valida cada vez que se requiera los documentos entregados por las áreas solicitantes de acuerdo con lo establecido en el formato MC-FT-027 "Lista de chequeo para revisión de Documentos", que estos cumplan con los criterios definidos y en la Norma fundamental.	Boletín, circular y documento de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
														454	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / Comité
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor		Moderado	Prevenir	358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional			
											373	Valida cada vez que se requiera los documentos entregados por las áreas solicitantes de acuerdo con lo establecido en el formato MC-FT-027 "Lista de chequeo para revisión de Documentos", que estos cumplan con los criterios definidos y en la Norma fundamental.	Boletín, circular y documento de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
Gestión de la Mejora Continua		91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	372	Los responsables de los procesos y los Gerentes responsables de cada subproceso realizarán la revisión y actualización de la normatividad cuando se presenten cambios de orden interno o por la inclusión de nuevos productos o servicios, entre otros.	Prevenir	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional					
							373	Valida cada vez que se requiera los documentos entregados por las áreas solicitantes de acuerdo con lo establecido en el formato MC-FT-027 "Lista de chequeo para revisión de Documentos", que estos cumplan con los criterios definidos y en la Norma fundamental.	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior					
							454	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / Comité					
							97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
												372	Los responsables de los procesos y los Gerentes responsables de cada subproceso realizarán la revisión y actualización de la normatividad cuando se presenten cambios de orden interno o por la inclusión de nuevos productos o servicios, entre otros.	Prevenir	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
												373	Valida cada vez que se requiera los documentos entregados por las áreas solicitantes de acuerdo con lo establecido en el formato MC-FT-027 "Lista de chequeo para revisión de Documentos", que estos cumplan con los criterios definidos y en la Norma fundamental.	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
							98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
												454	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / Comité
							101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
		373	Valida cada vez que se requiera los documentos entregados por las áreas solicitantes de acuerdo con lo establecido en el formato MC-FT-027 "Lista de chequeo para revisión de Documentos", que estos cumplan con los criterios definidos y en la Norma fundamental.	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior										
		78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	240	Verificar el Alcance de la Respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaría Gral. / N.A / P. Senior					
							353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior					
							354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional					
							357	Verificar y Gestionar Requerimiento	Prevenir	Respuesta a requerimiento	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / P. Senior					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control																	
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable													
359	Posibilidad de responder en forma inoportuna y/o inadecuada requerimientos a antes de control, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Rara vez	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario														
								240	Verificar el Alcance de la Respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaría Gral. / N.A / P. Senior														
								85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Rara vez	Mayor	Bajo	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior								
														354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional								
								86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Rara vez	Mayor	Bajo	240	Verificar el Alcance de la Respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaría Gral. / N.A / P. Senior								
														357	Verificar y Gestionar Requerimiento	Prevenir	Respuesta a requerimiento	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / P. Senior								
								91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Rara vez	Mayor	Bajo	240	Verificar el Alcance de la Respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaría Gral. / N.A / P. Senior								
														353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior								
								101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario								
														240	Verificar el Alcance de la Respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaría Gral. / N.A / P. Senior								
														357	Verificar y Gestionar Requerimiento	Prevenir	Respuesta a requerimiento	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / P. Senior								
								237	Posible modificación de la normatividad interna buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior						
																97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario						
																358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional						
																76	Abuso de autoridad	Improbable	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
																						97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
																						358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
																79	Extralimitación de funciones	Improbable	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
																						97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
Secretaría General								Moderado	358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional				
									80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión
		97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario											
										Moderado	358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional		
											240	Verificar el Alcance de la Respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaría Gral. / N.A / P. Senior		
		304	Posibilidad de responder en forma inoportuna e inadecuada a entes de control, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Mayor	Bajo	357	Verificar y Gestionar Requerimiento	Prevenir	Respuesta a requerimiento	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / P. Senior				
									482	Revisar Respuesta Proyectada	Prevenir	Rechaza en el aplicativo y continua con la actividad 4 "Verificar y Gestionar Requerimiento".	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional				
									483	Validar la Respuesta	Prevenir	Correo electrónico solicitando los ajustes que considere pertinentes	Presidencia / Secretaría Gral. / N.A / Secretario Gral.				
		93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	484	Valida cada vez que se requiera junto con el Secretario General, el informe final y proyecto de presentación a fin de verificar si existen inconsistencias Si requiere ajustes, el Profesional Senior (Atención Entes de Control) los ejecuta y continua con el proceso. • Si no requiere ajustes, envía a través de correo electrónico de acuerdo con la actividad 9 "Socializar Informe Final" y continua con el proceso.	Prevenir	Ajustes aplicados por el profesional senior de atención antes de control	Presidencia / Secretaría Gral. / N.A / P. Senior						
							240	Verificar el Alcance de la Respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaría Gral. / N.A / P. Senior						
							357	Verificar y Gestionar Requerimiento	Prevenir	Respuesta a requerimiento	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / P. Senior						
							482	Revisar Respuesta Proyectada	Prevenir	Rechaza en el aplicativo y continua con la actividad 4 "Verificar y Gestionar Requerimiento".	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional						
		483	Validar la Respuesta	Prevenir	Correo electrónico solicitando los ajustes que considere pertinentes	Presidencia / Secretaría Gral. / N.A / Secretario Gral.											

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
									484	Valida cada vez que se requiera junto con el Secretario General, el informe final y proyecto de presentación a fin de verificar si existen inconsistencias Si requiere ajustes, el Profesional Senior (Atención Entes de Control) los ejecuta y continua con el proceso. * Si no requiere ajustes, envía a través de correo electrónico de acuerdo con la actividad 9 "Socializar Informe Final" y continua con el proceso.	Prevenir	Ajustes aplicados por el profesional senior de atención antes de control	Presidencia / Secretaria Gral. / N.A / P. Senior		
		305	Posibilidad de no revelar en las actas, información relevante para la toma de decisiones, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Mayor	Bajo	241	Verificar y aprobar certificación	Prevenir	Correo con retroalimentación sobre los ajustes a efectuar	Presidencia / Secretaria Gral. / N.A / Secretario Gral.		
242	Revisar y dar visto bueno de las actas								Prevenir	Acta de asamblea, de junta directivo o de comites de apoyo a la junta	Presidencia / Secretaria Gral. / N.A / Secretario Gral.				
244	Realiza control de las actas en el respectivo libro con el fin de verificar su completitud. * Si no se encuentra completo, coordina la gestión para entrega y suscripción de las mismas. * Si se encuentra completo, realiza la custodia de las actas firmadas por los asistentes a los comités.								Prevenir	Correos de gestión para entrega y suscripción de actas.	Presidencia / Secretaria Gral. / N.A / Secretario Gral.				
485	Revisar y aprobar el contenido del acta								Prevenir	Retroalimentación a la Secretaría General sobre los cambios requeridos	Comités / Comité / Comités / Comité				
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Mayor	Bajo	241	Verificar y aprobar certificación	Prevenir	Correo con retroalimentación sobre los ajustes a efectuar	Presidencia / Secretaria Gral. / N.A / Secretario Gral.		
242	Revisar y dar visto bueno de las actas								Prevenir	Acta de asamblea, de junta directivo o de comites de apoyo a la junta	Presidencia / Secretaria Gral. / N.A / Secretario Gral.				
244	Realiza control de las actas en el respectivo libro con el fin de verificar su completitud. * Si no se encuentra completo, coordina la gestión para entrega y suscripción de las mismas. * Si se encuentra completo, realiza la custodia de las actas firmadas por los asistentes a los comités.								Prevenir	Correos de gestión para entrega y suscripción de actas.	Presidencia / Secretaria Gral. / N.A / Secretario Gral.				
485	Revisar y aprobar el contenido del acta								Prevenir	Retroalimentación a la Secretaría General sobre los cambios requeridos	Comités / Comité / Comités / Comité				
						76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	140	Validar la consistencia de la solicitud de modificación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / Gerente Nacional
				141	Revisar notificación						Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / P. Senior		
		430	Revisar proyección de cierre y variaciones de gasto	Prevenir	Correo electrónico						Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / Gerente Nacional				
				78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	430	Revisar proyección de cierre y variaciones de gasto	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / Gerente Nacional		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Planeación Estratégica	Gerencia de Gestión Presupuestal	309	Posible inclusión de partidas presupuestales con valores sobre estimados por parte de las áreas usuarias buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Mayor	Bajo	432	Las instancias de aprobación analizan el proyecto de presupuesto, cada vez que la administración presenta una versión a consideración, para su aprobación, a fin de validar su viabilidad.	Prevenir	Certificación de acta de aprobación del proyecto de presupuesto	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / Vicepresidente
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	431	Revisar consistencia de la información	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / P. Senior
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	430	Revisar proyección de cierre y variaciones de gasto	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / Gerente Nacional
									432	Las instancias de aprobación analizan el proyecto de presupuesto, cada vez que la administración presenta una versión a consideración, para su aprobación, a fin de validar su viabilidad.	Prevenir	Certificación de acta de aprobación del proyecto de presupuesto	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / Vicepresidente
				98	Infidelidad institucional	Rara vez	Mayor	Bajo	430	Revisar proyección de cierre y variaciones de gasto	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / Gerente Nacional
									431	Revisar consistencia de la información	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / P. Senior
									432	Las instancias de aprobación analizan el proyecto de presupuesto, cada vez que la administración presenta una versión a consideración, para su aprobación, a fin de validar su viabilidad.	Prevenir	Certificación de acta de aprobación del proyecto de presupuesto	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / Vicepresidente
	Gerencia de Planeación Financiera	223	Posible alteración de estudios e informes que soporten negocios y clientes estratégicos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Moderado	Bajo	446	Valorar y validar propuesta comercial de negocio	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Moderado	Bajo	447	Seguimiento mensual	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Moderado	Bajo	448	Elaborar propuesta para decisión de los Vicepresidentes. - Valida cada vez que se requiera con el Gerente de la Gerencia de Planeación Financiera el análisis técnico con el fin de solicitar el visto bueno de la propuesta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / P. Senior
									449	Validar la propuesta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / P. Senior
									450	Validar Propuesta Tasas CDT	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Moderado	Bajo	446	Valorar y validar propuesta comercial de negocio	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / P. Senior
									447	Seguimiento mensual	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / P. Senior
86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Moderado	Bajo									
93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Moderado	Bajo	448	Elaborar propuesta para decisión de los Vicepresidentes. - Valida cada vez que se requiera con el Gerente de la Gerencia de Planeación Financiera el análisis técnico con el fin de solicitar el visto bueno de la propuesta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / P. Senior				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
					Información de la información	Rara vez	Moderado	Bajo	449	Validar la propuesta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / P. Senior
									450	Validar Propuesta Tasas CDT	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
				95	Información incompleta	Rara vez	Moderado	Bajo	448	Elaborar propuesta para decisión de los Vicepresidentes. - Valida cada vez que se requiera con el Gerente de la Gerencia de Planeación Financiera el análisis técnico con el fin de solicitar el visto bueno de la propuesta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / P. Senior
									450	Validar Propuesta Tasas CDT	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
	Gerencia de Ciberseguridad	217	Posible complicidad para el ocultamiento de alertas generadas en los aplicativos de monitoreo buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
395													Evaluar respuesta
234		Posible utilización de la información pública clasificada y/o pública reservada buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
													395
Gestión de Procesamiento y Conectividad Tecnológica				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
Gerencia de Infraestructura Tecnológica		234	Posible utilización de la información pública clasificada y/o pública reservada buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
													395

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
	Tecnología		Propios y/o de terceros											
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
									396	Validar Borrado Seguro	Detectar	Herramienta CATI	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	160	Valida la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos".	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior	
									470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles" / correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario	
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Moderado	Bajo	162	Verifica cada vez que se requiera en el sistema que el parámetro haya sido Creado/Modificado/Eliminado y funcione correctamente para garantizar la consistencia de la información según la necesidad del proceso.	Prevenir	correo electrónico / cati sd / Parámetro actualizado en el sistema / tarifario	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior	
									170	Ingresar al sistema y verifica por cada operación que la tasa especial corresponda a lo indicado en la tarea 1.1.	Prevenir	correo electrónico /formato CM-FT-059 "Negociación de tasas para CDT"	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior	
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	169	Valida la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos"	Prevenir	formato CM-FT-060 "Negociación de Tasas para Cuenta de Ahorro Activo	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior	
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior	
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional	
		208	Posible alteración de la información parametrizada en los aplicativos con el fin de favorecer a clientes o terceros en tasas y/o comisiones buscando dadas o beneficios propios y/o de terceros											

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	159	Verifica mensualmente la correcta funcionalidad del sistema o cada vez que se requiera, por nuevos desarrollos, mejoras en el aplicativo o parametrizaciones en el sistema.	Detectar	(archivo Excel y/o Word) con las verificaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Universitario
									160	Valida la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos".	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior
									167	Verifica cada vez que se requiera por cada operación recibida que la información relacionada en la tarea 1.1 enviada por los Gerentes Nacionales, Gerentes de Cuenta de la Vicepresidencia de Banca Empresarial y Oficial, Gerente Nacional de la Vicepresidencia Banca Agropecuaria o Jefe de la Mesa de Balance y Liquidez este completamente diligenciada.	Prevenir	correo electrónico /formato CM-FT-059 "Negociación de tasas para CDT"	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Universitario
									169	Valida la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos"	Prevenir	formato CM-FT-060 "Negociación de Tasas para Cuenta de Ahorro Activo	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior
				97	Omision en la aplicación de la normatividad	Improbable	Moderado	Bajo	159	Verifica mensualmente la correcta funcionalidad del sistema o cada vez que se requiera, por nuevos desarrollos, mejoras en el aplicativo o parametrizaciones en el sistema.	Detectar	(archivo Excel y/o Word) con las verificaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Universitario
									160	Valida la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos".	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior
									169	Valida la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos"	Prevenir	formato CM-FT-060 "Negociación de Tasas para Cuenta de Ahorro Activo	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/ herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									139	Revisar proyección de cierre y variaciones de gasto	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / Gerente Nacional

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión de Productos Pasivos	Gerencia de Operación Bancaria y Apoyo Transaccional								364	Valida para cada modificación presupuestal, la instancia de aprobación de esta, de acuerdo con lo establecido en la Matriz para Gestión de Modificaciones Presupuestales según la Guía de Lineamientos de Gestión Presupuestal, con el fin de determinar.	Detectar	Solicitud de modificación presupuestal	Todas las Vp. / N.A / N.A / P. Senior	
				82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Mayor	Moderado	365	Los supervisores son responsables de verificar el manejo adecuado de los recursos entregados con carácter de anticipo y tendrá a su cargo el control de la inversión del anticipo y rendirá informes detallados de la misma. En caso de que se requiera la autorización de desembolsos de anticipos pactados en los contratos, el supervisor solicitará previamente al contratista el plan de inversión del mismo.	Detectar	Memorando de asignación de supervisión	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Supervisor-contrato	
										366	La designación de la supervisión debe realizarse mediante documento emanado por el Ordenador del Gasto, el cual puede estar inmerso en la solicitud de pedido. La Gerencia de Compras y Contratación o el Coordinador de Servicios Administrativos en Regionales comunicará la designación efectuada por el Ordenador del Gasto en la etapa de la formalización contractual.	Prevenir	Memorando de asignación	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Supervisor-contrato
										353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior
										354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	397	Valida que el período de ejecución y el período de legalización corresponda con el establecido en el acta de inicio. Si no corresponde, notifica por correo electrónico la inconsistencia al comprador. Si corresponde, continúa con la tarea no. 2.2. Recopila información de los documentos de compra para generación del acta: No.de contrato, No. acuerdos?, No. OCs y No. Recepciones y pagos efectuados. Valida que se haya cumplido el objeto y alcance contratado por el Banco. Si se cumplen los dos criterios, continúa con la tarea 2.4. Si no se cumplen los dos criterios anteriores, realiza medición de acuerdos de niveles de servicio y consultas a las áreas competentes de las inconsistencias detectadas. (...) Elabora Acta de Corte de Cuentas o Finiquito de Contrato. (CT-FT-033). Remite por correo electrónico y en medio físico, el proyecto de acta al proveedor para suscripción.	Detectar	Acta de corte de cuentas o finiquito- Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Supervisor-contrato	
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto	
										364	Valida para cada modificación presupuestal, la instancia de aprobación de esta, de acuerdo con lo establecido en la Matriz para Gestión de Modificaciones Presupuestales según la Guía de Lineamientos de Gestión Presupuestal, con el fin de determinar.	Detectar	Solicitud de modificación presupuestal	Todas las Vp. / N.A / N.A / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		356	Posible uso indebido de recursos presupuestales en ejecución de actividades contractuales ANS, para favorecimiento de proveedores, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						365	Los supervisores son responsables de verificar el manejo adecuado de los recursos entregados con carácter de anticipo y tendrá a su cargo el control de la inversión del anticipo y rendirá informes detallados de la misma. En caso de que se requiera la autorización de desembolsos de anticipos pactados en los contratos, el supervisor solicitará previamente al contratista el plan de inversión del mismo.	Detectar	Memorando de asignación de supervisión	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Supervisor-contrato
				99	Inadecuada supervisión en la ejecución del contrato	Improbable	Mayor	Moderado	366	La designación de la supervisión debe realizarse mediante documento emanado por el Ordenador del Gasto, el cual puede estar inmerso en la solicitud de pedido. La Gerencia de Compras y Contratación o el Coordinador de Servicios Administrativos en Regionales comunicará la designación efectuada por el Ordenador del Gasto en la etapa de la formalización contractual.	Prevenir	Memorando de asignación	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Supervisor-contrato
									367	Por ser la supervisión un mecanismo de control sobre la ejecución de los contratos y convenios y por constituir una herramienta del Sistema de Control Interno, el Ordenador del Gasto o a quien este delegue esta acción, verificará que la persona designada como supervisor reúna el perfil requerido; en caso contrario, solicitará su cambio. Ejercerá el debido control y acompañamiento para que el supervisor cumpla a cabalidad con las funciones que le han sido asignadas como las demás de su cargo. El supervisor suministrará la información veraz y oportuna sobre su gestión con los contratos y proveedores en caso de ser requerido o cuando los procedimientos lo establezcan; en caso contrario, reportarán al área que ejerza el Control Interno Disciplinario el incumplimiento de los deberes de los supervisores o adelantarán las acciones contractuales, jurídicas o administrativas que corresponda.	Prevenir	Memorando de asignación	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	367	Por ser la supervisión un mecanismo de control sobre la ejecución de los contratos y convenios y por constituir una herramienta del Sistema de Control Interno, el Ordenador del Gasto o a quien este delegue esta acción, verificará que la persona designada como supervisor reúna el perfil requerido; en caso contrario, solicitará su cambio. Ejercerá el debido control y acompañamiento para que el supervisor cumpla a cabalidad con las funciones que le han sido asignadas como las demás de su cargo. El supervisor suministrará la información veraz y oportuna sobre su gestión con los contratos y proveedores en caso de ser requerido o cuando los procedimientos lo establezcan; en caso contrario, reportarán al área que ejerza el Control Interno Disciplinario el incumplimiento de los deberes de los supervisores o adelantarán las acciones contractuales, jurídicas o administrativas que corresponda.	Prevenir	Memorando de asignación	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A. / N.A. / Ordenador de Gasto
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
			102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	367	Por ser la supervisión un mecanismo de control sobre la ejecución de los contratos y convenios y por constituir una herramienta del Sistema de Control Interno, el Ordenador del Gasto o a quien este delegue esta acción, verificará que la persona designada como supervisor reúna el perfil requerido; en caso contrario, solicitará su cambio. Ejercerá el debido control y acompañamiento para que el supervisor cumpla a cabalidad con las funciones que le han sido asignadas como las demás de su cargo. El supervisor suministrará la información veraz y oportuna sobre su gestión con los contratos y proveedores en caso de ser requerido o cuando los procedimientos lo establezcan; en caso contrario, reportarán al área que ejerza el Control Interno Disciplinario el incumplimiento de los deberes de los supervisores o adelantarán las acciones contractuales, jurídicas o administrativas que corresponda.	Prevenir	Memorando de asignación	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A. / Gerente Nacional	
			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	375	Revisar y validar la información presentada en el informe final de cierre del proyecto y emitir una decisión con respecto a la necesidad o propuesta de cierre del proyecto:	Detectar	informe final de cierre del proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente	
			76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	455	Validar y asegurar las capacidades requeridas con los Vicepresidentes impactados Indaga con los vicepresidentes impactados el aseguramiento de las capacidades requeridas.	Prevenir	Formato PY-FT-011 Acta de reunión	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente	
			78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
								353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior	
								354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A. / Gerente Nacional	
			79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Procesos y Proyectos	Jefatura de Procesos y Proyectos	358	Posible alteración de la información de monitoreo y seguimiento de acuerdo con la metodología establecida en proyectos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional
									374	Monitorear el avance y desarrollo del alcance mediante la formalización de los entregables en el formato PY-FT-020 Matriz de entregables o en la herramienta definida por el Banco	Detectar	formato PY-FT-020 Matriz de entregables	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
									375	Revisar y validar la información presentada en el informe final de cierre del proyecto y emitir una decisión con respecto a la necesidad o propuesta de cierre del proyecto:	Detectar	informe final de cierre del proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
									374	Monitorear el avance y desarrollo del alcance mediante la formalización de los entregables en el formato PY-FT-020 Matriz de entregables o en la herramienta definida por el Banco	Detectar	formato PY-FT-020 Matriz de entregables	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	375	Revisar y validar la información presentada en el informe final de cierre del proyecto y emitir una decisión con respecto a la necesidad o propuesta de cierre del proyecto:	Detectar	informe final de cierre del proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
									376	Son roles fundamentales dentro del proceso los de: sponsor, líder de iniciativa, líder de proyecto. El rol de sponsor puede ser asumido por un funcionario del Banco que ejerza un cargo del nivel vicepresidente o superior dentro de la estructura del Banco. El rol de líder de iniciativa puede ser asumido por un funcionario del Banco que ejerza un cargo del nivel profesional sénior o superior dentro de la estructura del Banco, por un profesional externo contratado por el Banco o, por un funcionario de otra entidad que se encuentre en convenio o alianza con el Banco. El rol de líder de proyecto puede ser asumido por un funcionario del Banco que ejerza un cargo del nivel profesional sénior o superior dentro de la estructura del Banco, por un profesional externo contratado por el Banco o, por un funcionario de otra entidad que se encuentre en convenio o alianza con el Banco.	Prevenir	Proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
									375	Revisar y validar la información presentada en el informe final de cierre del proyecto y emitir una decisión con respecto a la necesidad o propuesta de cierre del proyecto:	Detectar	informe final de cierre del proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
									373	Valida cada vez que se requiera los documentos entregados por las áreas solicitantes de acuerdo con lo establecido en el formato MC-FT-027 "Lista de chequeo para revisión de Documentos", que estos cumplan con los criterios definidos y en la Norma fundamental.	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									374	Monitorear el avance y desarrollo del alcance mediante la formalización de los entregables en el formato PY-FT-020 Matriz de entregables o en la herramienta definida por el Banco	Detectar	formato PY-FT-020 Matriz de entregables	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
									375	Revisar y validar la información presentada en el informe final de cierre del proyecto y emitir una decisión con respecto a la necesidad o propuesta de cierre del proyecto:	Detectar	informe final de cierre del proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
92	Información de interpretación ambigua	Improbable	Mayor	Moderado	373	Valida cada vez que se requiera los documentos entregados por las áreas solicitantes de acuerdo con lo establecido en el formato MC-FT-027 "Lista de chequeo para revisión de Documentos", que estos cumplan con los criterios definidos y en la Norma fundamental.	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior				
374	Monitorear el avance y desarrollo del alcance mediante la formalización de los entregables en el formato PY-FT-020 Matriz de entregables o en la herramienta definida por el Banco	Detectar	formato PY-FT-020 Matriz de entregables	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
Gerencia de Operación Bancaria y Apoyo Transaccional	Posibilidad de cumplir operaciones sin aseguramiento de requisitos internos y/o del mercado o que no favorezcan los intereses del Banco en complicidad entre funcionarios y/o contrapartes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles"/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario				
							192	Revisa cada vez que se requiera las comunicaciones remitidas por las contrapartes al Banco y por las Gerencias de Ventas Banca Empresarial o Ventas Banca Oficial - Ejecutivo de Cuenta o Gerente de Cuenta / u OFICINA - Director o Director Operativo, cuando se trate de operaciones realizadas a través de la Mesa de Balance y Liquidez, con el fin de verificar que las condiciones de negociación de las operaciones correspondan con las registradas en los aplicativos de cumplimiento	Prevenir	anexos /comunicación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario				
							201	Verifica y valida que los datos ingresados en los aplicativos estén ingresados correctamente frente a lo reportado por las entidades encargadas de suministrar los indicadores económicos.	Prevenir	tasas parametrizadas	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario				
							210	Verificar vencimientos y cumplimientos del día (Operaciones Non Delivery OTC)	Prevenir	informes financieros generados en el cierre del día anterior	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario				
							211	Valida cada vez que sea requerido, que las operaciones con vencimiento en el día correspondan a las reportadas por el Profesional Universitario de Operaciones de Tesorería – Unidad de Derivados.	Detectar	aprobacion en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior				
							79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	193	Verifica cada vez que se requiera, a través del sistema SWIFT los soportes de cada operación (No. de cuenta, monto, portafolio y beneficiario) que estén conformes con la operación constituida.	Detectar	soportes de cada operación
		198	Verifica diariamente los soportes de las operaciones contra la información registrada en el sistema asegurando el cumplimiento de las condiciones de la operación.	Detectar	soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe									
		203	Recibe y valida informe CETES, en caso de presentarse inconsistencia devuelve al Profesional Senior para su ajuste en caso contrario envía por correo electrónico a la Gerencia de Riesgo de Mercado y Liquidez, Gerencia de Riesgo de Crédito, Gerencia de Tesorería, Gerencia de Operación Bancaria y Apoyo Transaccional y Gerencia de Contabilidad.	Detectar	informe CETES / informe de Rentabilidad Diaria	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe									
		206	Verifica cada vez que se realice el pago de una operación los soportes entregados por el profesional universitario.	Prevenir	registro en el aplicativo / correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior									
		208	Verifica cada vez que recibe la solicitud, disponibilidad de los títulos asignados como garantía en el portafolio de inversiones del Banco. En caso que los títulos no se encuentren disponibles, se informa vía correo electrónico a la mesa de balance y liquidez para que vuelva a realizar la actividad 1.	Prevenir	correo con la solicitud	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior									
		312													

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									209	Generar y validar la contabilidad de los títulos en garantía	Detectar	contabilidad de los títulos / informes de garantías	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe
									211	Valida cada vez que sea requerido, que las operaciones con vencimiento en el día correspondan a las reportadas por el Profesional Universitario de Operaciones de Tesorería – Unidad de Derivados.	Detectar	aprobación en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado			98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									192	Revisa cada vez que se requiera las comunicaciones remitidas por las contrapartes al Banco y por las Gerencias de Ventas Banca Empresarial o Ventas Banca Oficial - Ejecutivo de Cuenta o Gerente de Cuenta / u OFICINA - Director o Director Operativo, cuando se trate de operaciones realizadas a través de la Mesa de Balance y Liquidez, con el fin de verificar que las condiciones de negociación de las operaciones correspondan con las registradas en los aplicativos de cumplimiento	Prevenir	anexos /comunicación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
		91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado			195	Confirma cada vez que reciba las comunicaciones, a través de medio verificable con las contrapartes operativas de la negociación los datos de la orden de operación generada por la Mesa de Balance y Liquidez de las operaciones activas y pasivas OTC en moneda local. Como evidencia de validación de la operación con la contraparte queda el soporte en medio verificable de los datos de la confirmación, siguiendo el protocolo de conversación establecido según el RF-HT-002 Anexo 54 Protocolo Confirmación Telefónica Operaciones.	Prevenir	RF-HT-002 Anexo 54. Protocolo Confirmación Telefónica Operaciones.	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Operativo
									197	Verificar y gestionar traslado de recursos a través de SEBRA	Prevenir	Anexo No. 7 Planilla traslados vía SEBRA RF-FT-005	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									201	Verifica y valida que los datos ingresados en los aplicativos estén ingresados correctamente frente a lo reportado por las entidades encargadas de suministrar los indicadores económicos.	Prevenir	tasas parametrizadas	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									205	Verificar instrucciones en Sebra vs instrucciones enviadas por el cliente	Prevenir	instrucciones del cliente / correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									193	Verifica cada vez que se requiera, a través del sistema SWIFT los soportes de cada operación (No. de cuenta, monto, portafolio y beneficiario) que estén conformes con la operación constituida.	Detectar	soportes de cada operación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
		97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado			198	Verifica diariamente los soportes de las operaciones contra la información registrada en el sistema asegurando el cumplimiento de las condiciones de la operación.	Detectar	soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									203	Recibe y valida informe CETES, en caso de presentarse inconsistencia devuelve al Profesional Senior para su ajuste en caso contrario envía por correo electrónico a la Gerencia de Riesgo de Mercado y Liquidez, Gerencia de Riesgo de Crédito, Gerencia de Tesorería, Gerencia de Operación Bancaria y Apoyo Transaccional y Gerencia de Contabilidad.	Detectar	informe CETES / informe de Rentabilidad Diaria	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	213	Efectuar periódicamente un monitoreo del cumplimiento de los protocolos de negociación y confirmación de operaciones, los cuales deben contener como mínimo lo establecido por el Autorregulador del Mercado en cuanto a medidas de seguridad en la negociación y confirmación de operaciones	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									280	Confirmar telefónicamente las operaciones.	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Operativo
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	214	a) Verificar con la Gerencia de Aprovisionamiento de Talento, que los funcionarios del proceso de Gestión de Recursos Financieros diligencien el formato de declaración de información en el momento de ingreso al Banco B) Gestionar la actualización semestral del formato de declaración de información por parte de todos los funcionarios del proceso de Gestión de Recursos Financieros y remitir los originales a la Gerencia de Mejora y Reconocimiento al Desempeño, para su archivo en las hojas de vida de los funcionarios	Prevenir	CH-FT-086 Declaración de Información.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	215	Efectuar periódicamente un monitoreo del cumplimiento de los protocolos de negociación y confirmación de operaciones, los cuales deben contener como mínimo lo establecido por el Autorregulador del Mercado en cuanto a medidas de seguridad en la negociación y confirmación de operaciones.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
		200	Posibilidad de llevar a cabo operaciones en Moneda Legal y Extranjera con contrapartes de dudosa solidez financiera y reputacional a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros						280	Confirmar telefónicamente las operaciones.	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Operativo
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
Gestión de Recursos Financieros				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	216	Monitorear de forma aleatoria las operaciones OTC efectuadas a lo largo de la jornada de negociación, verificando que estas sean registradas en el tiempo establecido para ello por parte de los operadores; del mismo modo validar que la hora de dichas operaciones estén conforme con la hora registrada en la planilla de operaciones de la Mesa de Distribución, además de tener en cuenta los protocolos exigidos por los reguladores del mercado, en esta verificación	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior			
									280	Confirmar telefónicamente las operaciones.	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Operativo			
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe			
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor		98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor		Moderado	217	Las conversaciones relacionadas con negociaciones, liquidación y cumplimiento de operaciones de tesorería, son grabadas con el fin de garantizar su transparencia, verificar que las operaciones se realizaron en las condiciones pactadas y para dirimir conflictos que pudieran presentarse con la contraparte	Detectar	Registro de grabación de llamada	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario		
										280	Confirmar telefónicamente las operaciones.	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Operativo		
										281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe		
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor			Moderado	218	Mantener la separación funcional e independencia decisoria entre los operadores de la Mesa de Distribución y los operadores de las mesas generadoras (Moneda Local, Extranjera y Derivados), impidiendo la generación de conflictos de interés	Prevenir	Separación lógica de las áreas	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / N.A / Gerente Nacional	
											281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe	
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor				Moderado	217	Las conversaciones relacionadas con negociaciones, liquidación y cumplimiento de operaciones de tesorería, son grabadas con el fin de garantizar su transparencia, verificar que las operaciones se realizaron en las condiciones pactadas y para dirimir conflictos que pudieran presentarse con la contraparte	Detectar	Registro de grabación de llamada	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
												280	Confirmar telefónicamente las operaciones.	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Operativo

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Gerencia de Tesorería	216	Posible colusión en las negociaciones de las mesas de dinero buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	215	Efectuar periódicamente un monitoreo del cumplimiento de los protocolos de negociación y confirmación de operaciones, los cuales deben contener como mínimo lo establecido por el Autorregulador del Mercado en cuanto a medidas de seguridad en la negociación y confirmación de operaciones.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									216	Monitorear de forma aleatoria las operaciones OTC efectuadas a lo largo de la jornada de negociación, verificando que estas sean registradas en el tiempo establecido para ello por parte de los operadores; del mismo modo validar que la hora de dichas operaciones estén conforme con la hora registrada en la planilla de operaciones de la Mesa de Distribución, además de tener en cuenta los protocolos exigidos por los reguladores del mercado, en esta verificación	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									217	Las conversaciones relacionadas con negociaciones, liquidación y cumplimiento de operaciones de tesorería, son grabadas con el fin de garantizar su transparencia, verificar que las operaciones se realizaron en las condiciones pactadas y para dirimir conflictos que pudieran presentarse con la contraparte	Detectar	Registro de grabación de llamada	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
									280	Confirmar telefónicamente las operaciones.	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Operativo
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe
									98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	218	Mantener la separación funcional e independencia decisoria entre los operadores de la Mesa de Distribución y los operadores de las mesas generadoras (Moneda Local, Extranjera y Derivados), impidiendo la generación de conflictos de interés	Prevenir	Separación lógica de las áreas	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / N.A. / Gerente Nacional
									280	Confirmar telefónicamente las operaciones.	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Operativo
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe
				102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	216	Monitorear de forma aleatoria las operaciones OTC efectuadas a lo largo de la jornada de negociación, verificando que estas sean registradas en el tiempo establecido para ello por parte de los operadores; del mismo modo validar que la hora de dichas operaciones estén conforme con la hora registrada en la planilla de operaciones de la Mesa de Distribución, además de tener en cuenta los protocolos exigidos por los reguladores del mercado, en esta verificación	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	219	La información que se obtenga en las áreas que intervienen en las operaciones de tesorería es confidencial y sólo pertenece a la Institución. Su divulgación procederá únicamente por orden judicial, por requerimiento de los organismos de control y vigilancia del Estado u otra entidad competente y la suministrará directamente el Vicepresidente de Riesgos, el Vicepresidente de Estrategia y Finanzas, el Vicepresidente de Operaciones o el Vicepresidente de Tecnología e Innovación quien (es) ellos deleguen formalmente	Prevenir	Acuerdo confidencialidad	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / N.A / Todos los Funcionarios
									215	Efectuar periódicamente un monitoreo del cumplimiento de los protocolos de negociación y confirmación de operaciones, los cuales deben contener como mínimo lo establecido por el Autorregulador del Mercado en cuanto a medidas de seguridad en la negociación y confirmación de operaciones.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	216	Monitorear de forma aleatoria las operaciones OTC efectuadas a lo largo de la jornada de negociación, verificando que estas sean registradas en el tiempo establecido para ello por parte de los operadores; del mismo modo validar que la hora de dichas operaciones estén conforme con la hora registrada en la planilla de operaciones de la Mesa de Distribución, además de tener en cuenta los protocolos exigidos por los reguladores del mercado, en esta verificación	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
		244	Posible divulgación de información sobre inversiones y/o relaciones con otras Instituciones Financieras y/o partes interesadas a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros						217	Las conversaciones relacionadas con negociaciones, liquidación y cumplimiento de operaciones de tesorería, son grabadas con el fin de garantizar su transparencia, verificar que las operaciones se realizaran en las condiciones pactadas y para dirimir conflictos que pudieran presentarse con la contraparte	Detectar	Registro de grabación de llamada	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									215	Efectuar periódicamente un monitoreo del cumplimiento de los protocolos de negociación y confirmación de operaciones, los cuales deben contener como mínimo lo establecido por el Autorregulador del Mercado en cuanto a medidas de seguridad en la negociación y confirmación de operaciones.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	216	Monitorear de forma aleatoria las operaciones OTC efectuadas a lo largo de la jornada de negociación, verificando que estas sean registradas en el tiempo establecido para ello por parte de los operadores; del mismo modo validar que la hora de dichas operaciones estén conforme con la hora registrada en la planilla de operaciones de la Mesa de Distribución, además de tener en cuenta los protocolos exigidos por los reguladores del mercado, en esta verificación	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									217	Las conversaciones relacionadas con negociaciones, liquidación y cumplimiento de operaciones de tesorería, son grabadas con el fin de garantizar su transparencia, verificar que las operaciones se realizaran en las condiciones pactadas y para dirimir conflictos que pudieran presentarse con la contraparte	Detectar	Registro de grabación de llamada	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe
									175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									177	Revisar las operaciones realizadas por las mesas de negociación en los sistemas transaccionales y/o registro, aplicativos internos de inversión y cámaras centrales de contraparte	Prevenir	Informe	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	220	Respetar el cumplimiento de los cupos de crédito para operaciones de tesorería aprobados a los clientes vinculados a la Mesa de Distribución, para efectuar operaciones con derivados. Dicho cupo corresponderá a un porcentaje del cupo total de crédito aprobado por la Vicepresidencia de Crédito y Cartera, y será determinado por la Gerencia de Riesgo de Mercado y Liquidez	Prevenir	Informe	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									280	Confirmar telefónicamente las operaciones.	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Operativo
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									177	Revisar las operaciones realizadas por las mesas de negociación en los sistemas transaccionales y/o registro, aplicativos internos de inversión y cámaras centrales de contraparte	Prevenir	Informe	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
									280	Confirmar telefónicamente las operaciones.	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Operativo
		263	Posibilidad de superar de manera dolosa los límites, atribuciones y/o cupos a las contrapartes del Banco aprobados por Junta Directiva buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe
									215	Efectuar periódicamente un monitoreo del cumplimiento de los protocolos de negociación y confirmación de operaciones, los cuales deben contener como mínimo lo establecido por el Autorregulador del Mercado en cuanto a medidas de seguridad en la negociación y confirmación de operaciones.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									216	Monitorear de forma aleatoria las operaciones OTC efectuadas a lo largo de la jornada de negociación, verificando que estas sean registradas en el tiempo establecido para ello por parte de los operadores; del mismo modo validar que la hora de dichas operaciones estén conforme con la hora registrada en la planilla de operaciones de la Mesa de Distribución, además de tener en cuenta los protocolos exigidos por los reguladores del mercado, en esta verificación	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									217	Las conversaciones relacionadas con negociaciones, liquidación y cumplimiento de operaciones de tesorería, son grabadas con el fin de garantizar su transparencia, verificar que las operaciones se realizaron en las condiciones pactadas y para dirimir conflictos que pudieran presentarse con la contraparte	Detectar	Registro de grabación de llamada	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
									280	Confirmar telefónicamente las operaciones.	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Operativo
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe
									Administración del Riesgo de Lavado		274	Posible alteración del análisis de operaciones inusuales buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75
84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión					Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
86	Omisión y/o retraso en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo					Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
86	Omisión y/o retraso en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida					Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
275	Posible alteración de las listas inhibitorias, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	77	Validar la investigación escalada cuando se encuentran delitos y emitir respuesta al solicitante			Prevenir	Emitir respuesta al solicitante	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
		77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos	Improbable	Mayor	Moderado	318	Cruzar listas			Prevenir	No Definido	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
		77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento			Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
		77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos	Improbable	Mayor	Moderado							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
de Activos y de la Financiación del Terrorismo-SARLAFT			asignados					Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles"/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario					
									318	Cruzar listas	Prevenir	No Definido	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior					
									81	Debilidades en el software	Improbable	Mayor	Moderado	80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Universitario
		317	Posible obstrucción en la implementación de controles Sarlaft por parte de los ejecutores del proceso buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	77	Validar la investigación escalada cuando se encuentran delitos y emitir respuesta al solicitante	Prevenir	Emitir respuesta al solicitante	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior					
									318	Cruzar listas	Prevenir	No Definido	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior					
									489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior					
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	77	Validar la investigación escalada cuando se encuentran delitos y emitir respuesta al solicitante	Prevenir	Emitir respuesta al solicitante	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior					
									489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior					
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Universitario	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
		489	Revisar calidad de cierre de alertas						Detectar	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior							
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	187	Revisar proceso de calificación y provisiones	Detectar	Actas de comité	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Evaluación y Calificación de Cartera / P. Senior					
									77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
														95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles"/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
														187	Revisar proceso de calificación y provisiones	Detectar	Actas de comité	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Evaluación y Calificación de Cartera / P. Senior
		185	Realiza los cambios de calificación de los clientes decididos en el Comité Regional y Nacional (por el rol asignado) para que el sistema registre automáticamente las provisiones en el módulo de Gestión, en la siguiente ruta: Crédito/Clientes/Calificación por Dirección Nacional; verificando que la calificación asignada quede correctamente ingresada en el Aplicativo. Aplica también para los cambios decididos en Comités Regionales Ordinarios y Extraordinarios de Evaluación y Calificación de Cartera.	Detectar	Registros en aplicativos COBIS / Actas de comité	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Evaluación y Calificación de Cartera / P. Senior												

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control													
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable									
Gerencia de Riesgo de Crédito	248	Posible alteración de las calificaciones de clientes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	186	Los profesionales de Calificación de Cartera realizan control dual de cada uno de los clientes de los cambios realizados en el Aplicativo, de la siguiente manera: • Las calificaciones de clientes del Comité Nacional y Regional de Evaluación y Calificación de Cartera, serán revisadas en el sistema por un Profesional Universitario de Evaluación y Calificación de Cartera diferente al que realizó el registro de las calificaciones en el aplicativo. • Hace seguimiento a la elaboración de las actas de los Comités Regionales y las archiva en forma magnética en el repositorio del área de Calificación de Cartera.	Detectar	actas de los Comités	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Evaluación y Calificación de Cartera / P. Senior										
													187	Revisar proceso de calificación y provisiones	Detectar	Actas de comité	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Evaluación y Calificación de Cartera / P. Senior					
														101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	185	Realiza los cambios de calificación de los clientes decididos en el Comité Regional y Nacional (por el rol asignado) para que el sistema registre automáticamente las provisiones en el módulo de Gestión, en la siguiente ruta: Crédito/Cientes/Calificación por Dirección Nacional; verificando que la calificación asignada quede correctamente ingresada en el Aplicativo. Aplica también para los cambios decididos en Comités Regionales Ordinarios y Extraordinarios de Evaluación y Calificación de Cartera.	Detectar	Registros en aplicativos COBIS / Actas de comité
			186	Los profesionales de Calificación de Cartera realizan control dual de cada uno de los clientes de los cambios realizados en el Aplicativo, de la siguiente manera: • Las calificaciones de clientes del Comité Nacional y Regional de Evaluación y Calificación de Cartera, serán revisadas en el sistema por un Profesional Universitario de Evaluación y Calificación de Cartera diferente al que realizó el registro de las calificaciones en el aplicativo. • Hace seguimiento a la elaboración de las actas de los Comités Regionales y las archiva en forma magnética en el repositorio del área de Calificación de Cartera.	Detectar	actas de los Comités		Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Evaluación y Calificación de Cartera / P. Senior														
									187	Revisar proceso de calificación y provisiones	Detectar	Actas de comité	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Evaluación y Calificación de Cartera / P. Senior									
										75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor							Moderado		
			77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor		Moderado	94					Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario					
										95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles"/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario								

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		201	Posible ocultamiento o manipulación de la información obtenida en los monitoreos realizados buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	173	Verificar la autorización de utilización de la atribución por parte de la Gerencia de Tesorería. Verificar los soportes de alertamiento o inconsistencias relacionados con el control de los depósitos centralizados, autorregulador del mercado de valores, grabación de llamadas, atribuciones remitiendo el seguimiento a las áreas que les compete. Validar el cumplimiento de las políticas respecto a operaciones, montos, límites y efectividad de los controles ejecutados	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	173	Verificar la autorización de utilización de la atribución por parte de la Gerencia de Tesorería. Verificar los soportes de alertamiento o inconsistencias relacionados con el control de los depósitos centralizados, autorregulador del mercado de valores, grabación de llamadas, atribuciones remitiendo el seguimiento a las áreas que les compete. Validar el cumplimiento de las políticas respecto a operaciones, montos, límites y efectividad de los controles ejecutados	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
		206	Posible alteración de información privilegiada, por la cual la entidad pueda llevar a cabo operaciones de tesorería que no sean conocidas por el mercado buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles" / correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Riesgos				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	173	Verificar la autorización de utilización de la atribución por parte de la Gerencia de Tesorería. Verificar los soportes de alertamiento o inconsistencias relacionados con el control de los depósitos centralizados, autorregulador del mercado de valores, grabación de llamadas, atribuciones remitiendo el seguimiento a las áreas que les compete. Validar el cumplimiento de las políticas respecto a operaciones, montos, límites y efectividad de los controles ejecutados	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
	Gerencia de Riesgo de Mercado y Liquidez	258	Posible alteración de los límites, atribuciones y/o cupos a las contrapartes del Banco aprobados por Junta Directiva buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
				95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles"/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario					
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	179	Verifica que los cupos parametrizados correspondan con la distribución realizada y con los valores aprobados	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	179	Verifica que los cupos parametrizados correspondan con la distribución realizada y con los valores aprobados	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	179	Verifica que los cupos parametrizados correspondan con la distribución realizada y con los valores aprobados	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				180	Valida los resultados de la metodología de asignación de cupos de créditos para operaciones de tesorería, verificando los factores de cuantitativo, calificación de riesgo y Cualitativo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior					
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				179	Verifica que los cupos parametrizados correspondan con la distribución realizada y con los valores aprobados	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior					
				180	Valida los resultados de la metodología de asignación de cupos de créditos para operaciones de tesorería, verificando los factores de cuantitativo, calificación de riesgo y Cualitativo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior					
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		301	Posible divulgación de información manipulada, incompleta, confusa inadecuada a usuarios y partes interesadas a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	181	Validar resultados de exposición de Riesgo de Mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	181	Validar resultados de exposición de Riesgo de Mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				100	Sobrecarga de trabajo a funcionarios	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
		337	Posible omisión de las políticas, metodologías, condiciones, procedimientos y lineamientos para establecimiento de la exposición cuyo efecto lesione los intereses de la entidad a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	182	Revisar y evaluar mensualmente el cumplimiento de políticas de exposición, concentración y límites de los Sistemas de Administración de Riesgos	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Riesgos / No determinado
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Registro de solicitud de aprobación de Medio de Emisión	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
				97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario					
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior
354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control													
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable									
Gerencia de Riesgo Operativo	234	Posible utilización de la información pública clasificada y/o pública reservada buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior										
								354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional										
								497	Revisar contenidos del programa de sensibilización y capacitación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior										
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario										
								353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior										
								354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional										
			80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior										
								354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional										
								85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Mayor	Bajo	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior					
													354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional					
													75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	294	Validar cargue de los eventos	Detectar	Información generada en excel por el aplicativo.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior
																		299	Revisar propuesta de mapa de riesgos	Prevenir	Mapa de riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior
	300	Validar y aprobar el informe y/o presentación	Prevenir	Información generada en excel por el aplicativo.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / Gerente Nacional																	
	491	Revisar y enviar diagnóstico	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Continuidad del Negocio / P. Senior																	
	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	298	Verificar soportes del monitoreo	Prevenir	Presentación - Informe de eventos de riesgo operativo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior												
						299	Revisar propuesta de mapa de riesgos	Prevenir	Mapa de riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior												
						300	Validar y aprobar el informe y/o presentación	Prevenir	Información generada en excel por el aplicativo.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / Gerente Nacional												
						491	Revisar y enviar diagnóstico	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Continuidad del Negocio / P. Senior												
						85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	294	Validar cargue de los eventos	Detectar	Información generada en excel por el aplicativo.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior							
											299	Revisar propuesta de mapa de riesgos	Prevenir	Mapa de riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior							
	300	Validar y aprobar el informe y/o presentación	Prevenir	Información generada en excel por el aplicativo.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / Gerente Nacional																	
	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior																	
	491	Revisar y enviar diagnóstico	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Continuidad del Negocio / P. Senior																	
	333	Posibilidad de presentar informes que no reflejan la realidad de los riesgos a los que se expone el Banco, buscando dádivas o beneficio propio y/o de un tercero	Improbable	Mayor	Moderado						294	Validar cargue de los eventos	Detectar	Información generada en excel por el aplicativo.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior							
299						Revisar propuesta de mapa de riesgos	Prevenir	Mapa de riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior													
300						Validar y aprobar el informe y/o presentación	Prevenir	Información generada en excel por el aplicativo.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / Gerente Nacional													
353						Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior													
491						Revisar y enviar diagnóstico	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Continuidad del Negocio / P. Senior													
86						Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	294	Validar cargue de los eventos	Detectar	Información generada en excel por el aplicativo.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior								
298	Verificar soportes del monitoreo	Prevenir	Presentación - Informe de eventos de riesgo operativo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior																		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									299	Revisar propuesta de mapa de riesgos	Prevenir	Mapa de riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior
									294	Validar cargue de los eventos	Detectar	Información generada en excel por el aplicativo.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	298	Verificar soportes del monitoreo	Prevenir	Presentación - Informe de eventos de riesgo operativo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior
									299	Revisar propuesta de mapa de riesgos	Prevenir	Mapa de riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior
									300	Validar y aprobar el informe y/o presentación	Prevenir	Información generada en excel por el aplicativo.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / Gerente Nacional
									491	Revisar y enviar diagnóstico	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Continuidad del Negocio / P. Senior
				102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	298	Verificar soportes del monitoreo	Prevenir	Presentación - Informe de eventos de riesgo operativo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior
									300	Validar y aprobar el informe y/o presentación	Prevenir	Información generada en excel por el aplicativo.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / Gerente Nacional
									492	Revisar indicadores	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Continuidad del Negocio / P. Senior
									47	Revisa, cada vez que recibe informes de investigación en el formato SE-FT-012 que la información contenida en la investigación una vez haya ingresado a los aplicativos internos, otras herramientas y anexos, sea veraz, coherente, lógica, precisa y relacionada y que se tenga la trazabilidad de las operaciones y de los hechos, las personas involucradas, la revisión de documentos y la prueba pericial técnica cuando aplique * Si cumple con los criterios de aceptación, coordina las actividades necesarias para presentar el informe a las instancias de decisión y continua con la actividad "Decidir las acciones de los informes de investigación" * Si no cumple con los criterios de aceptación, lo devuelve al investigador y continua con la actividad " Ejecutar el proceso de investigación" para que realice los ajustes necesarios	Prevenir	Socialización del informe o devolución del mismo, en caso de encontrar inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	471	Revisa cada vez que recibe la comunicación, que cumpla con los siguientes criterios: i. Que se mencionen las oportunidades de mejora del informe de investigación y de las instancias de decisión de reintegros. ii. Que se relacionen las instrucciones a ejecutar en cada área iii. Que la comunicación tenga una redacción lógica ordenada y que contenga dentro de los anexos el informe de investigación (solo para Control Disciplinarios Interno, la Gerencia de Defensa Judicial) y el acta de las instancias de decisión. * Si se cumplen con los criterios de aceptación se envía la comunicación a las áreas, y continua con la actividad "Coordinar solución". * Si no se cumplen con los criterios de aceptación solicita la subsanación al profesional universitario y continua con la actividad " Elaborar comunicaciones para las áreas".	Prevenir	Socialización del informe o devolución del mismo, en caso de encontrar inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									472	Verifica los hechos informados por el director y por la Central de Seguridad y establece si es necesario desplazarse para iniciar el proceso investigativo a que hubiere lugar de los hechos. • En caso de ser afirmativo continua con la actividad "Establecer comunicación comando de Policía". • En caso de no necesitarse desplazamiento, continua con la actividad "Elaborar informe y recomendaciones"	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Seguridad Física / Ofc. Soporte
									47	Revisa, cada vez que recibe informes de investigación en el formato SE-FT-012 que la información contenida en la investigación una vez haya ingresado a los aplicativos internos, otras herramientas y anexos, sea veraz, coherente, lógica, precisa y relacionada y que se tenga la trazabilidad de las operaciones y de los hechos, las personas involucradas, la revisión de documentos y la prueba pericial técnica cuando aplique * Si cumple con los criterios de aceptación, coordina las actividades necesarias para presentar el informe a las instancias de decisión y continua con la actividad "Decidir las acciones de los informes de investigación" * Si no cumple con los criterios de aceptación, lo devuelve al investigador y continua con la actividad " Ejecutar el proceso de investigación" para que realice los ajustes necesarios	Prevenir	Socialización del informe o devolución del mismo, en caso de encontrar inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	471	Revisa cada vez que recibe la comunicación, que cumpla con los siguientes criterios: i. Que se mencionen las oportunidades de mejora del informe de investigación y de las instancias de decisión de reintegros. ii. Que se relacionen las instrucciones a ejecutar en cada área iii. Que la comunicación tenga una redacción lógica ordenada y que contenga dentro de los anexos el informe de investigación (solo para Control Disciplinarios Interno, la Gerencia de Defensa Judicial) y el acta de las instancias de decisión. * Si se cumplen con los criterios de aceptación se envía la comunicación a las áreas, y continua con la actividad "Coordinar solución". * Si no se cumplen con los criterios de aceptación solicita la subsanación al profesional universitario y continua con la actividad " Elaborar comunicaciones para las áreas".	Prevenir	Socialización del informe o devolución del mismo, en caso de encontrar inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									472	Verifica los hechos informados por el director y por la Central de Seguridad y establece si es necesario desplazarse para iniciar el proceso investigativo a que hubiere lugar de los hechos. • En caso de ser afirmativo continua con la actividad "Establecer comunicación comando de Policía". • En caso de no necesitarse desplazamiento, continua con la actividad "Elaborar informe y recomendaciones"	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Seguridad Física / Ofc. Soporte

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Seguridad Bancaria	Gerencia de Seguridad Bancaria	261	Posibilidad de no informar conductas irregulares de fraude sobre las cuales se tenga conocimiento buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Mayor	Bajo	47	Revisa, cada vez que recibe informes de investigación en el formato SE-FT-012 que la información contenida en la investigación una vez haya ingresado a los aplicativos internos, otras herramientas y anexos, sea veraz, coherente, lógica, precisa y relacionada y que se tenga la trazabilidad de las operaciones y de los hechos, las personas involucradas, la revisión de documentos y la prueba pericial técnica cuando aplique * Si cumple con los criterios de aceptación, coordina las actividades necesarias para presentar el informe a las instancias de decisión y continua con la actividad "Decidir las acciones de los informes de investigación" * Si no cumple con los criterios de aceptación, lo devuelve al investigador y continua con la actividad " Ejecutar el proceso de investigación" para que realice los ajustes necesarios	Prevenir	Socialización del informe o devolución del mismo, en caso de encontrar inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									471	Revisa cada vez que recibe la comunicación, que cumpla con los siguientes criterios: i. Que se mencionen las oportunidades de mejora del informe de investigación y de las instancias de decisión de reintegros. ii. Que se relacionen las instrucciones a ejecutar en cada área iii. Que la comunicación tenga una redacción lógica ordenada y que contenga dentro de los anexos el informe de investigación (solo para Control Disciplinarios Interno, la Gerencia de Defensa Judicial) y el acta de las instancias de decisión. * Si se cumplen con los criterios de aceptación se envía la comunicación a las áreas, y continua con la actividad "Coordinar solución". * Si no se cumplen con los criterios de aceptación solicita la subsanación al profesional universitario y continua con la actividad " Elaborar comunicaciones para las áreas".	Prevenir	Socialización del informe o devolución del mismo, en caso de encontrar inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									472	Verifica los hechos informados por el director y por la Central de Seguridad y establece si es necesario desplazarse para iniciar el proceso investigativo a que hubiere lugar de los hechos. • En caso de ser afirmativo continua con la actividad "Establecer comunicación comando de Policía". • En caso de no necesitarse desplazamiento, continua con la actividad "Elaborar informe y recomendaciones	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Seguridad Física / Ofc. Soporte

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									47	<p>Revisa, cada vez que recibe informes de investigación en el formato SE-FT-012 que la información contenida en la investigación una vez haya ingresado a los aplicativos internos, otras herramientas y anexos, sea veraz, coherente, lógica, precisa y relacionada y que se tenga la trazabilidad de las operaciones y de los hechos, las personas involucradas, la revisión de documentos y la prueba pericial técnica cuando aplique * Si cumple con los criterios de aceptación, coordina las actividades necesarias para presentar el informe a las instancias de decisión y continua con la actividad "Decidir las acciones de los informes de investigación" * Si no cumple con los criterios de aceptación, lo devuelve al investigador y continua con la actividad " Ejecutar el proceso de investigación" para que realice los ajustes necesarios</p>	Prevenir	Socialización del informe o devolución del mismo, en caso de encontrar inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	471	<p>Revisa cada vez que recibe la comunicación, que cumpla con los siguientes criterios: i. Que se mencionen las oportunidades de mejora del informe de investigación y de las instancias de decisión de reintegros. ii. Que se relacionen las instrucciones a ejecutar en cada área iii. Que la comunicación tenga una redacción lógica ordenada y que contenga dentro de los anexos el informe de investigación (solo para Control Disciplinarios Interno, la Gerencia de Defensa Judicial) y el acta de las instancias de decisión. * Si se cumplen con los criterios de aceptación se envía la comunicación a las áreas, y continua con la actividad "Coordinar solución". * Si no se cumplen con los criterios de aceptación solicita la subsanación al profesional universitario y continua con la actividad " Elaborar comunicaciones para las áreas".</p>	Prevenir	Socialización del informe o devolución del mismo, en caso de encontrar inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									472	<p>Verifica los hechos informados por el director y por la Central de Seguridad y establece si es necesario desplazarse para iniciar el proceso investigativo a que hubiere lugar de los hechos. • En caso de ser afirmativo continua con la actividad "Establecer comunicación comando de Policía". • En caso de no necesitarse desplazamiento, continua con la actividad "Elaborar informe y recomendaciones</p>	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Seguridad Física / Ofc. Soporte

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
								Bajo	47	Revisa, cada vez que recibe informes de investigación en el formato SE-FT-012 que la información contenida en la investigación una vez haya ingresado a los aplicativos internos, otras herramientas y anexos, sea veraz, coherente, lógica, precisa y relacionada y que se tenga la trazabilidad de las operaciones y de los hechos, las personas involucradas, la revisión de documentos y la prueba pericial técnica cuando aplique * Si cumple con los criterios de aceptación, coordina las actividades necesarias para presentar el informe a las instancias de decisión y continua con la actividad "Decidir las acciones de los informes de investigación" * Si no cumple con los criterios de aceptación, lo devuelve al investigador y continua con la actividad " Ejecutar el proceso de investigación" para que realice los ajustes necesarios	Prevenir	Socialización del informe o devolución del mismo, en caso de encontrar inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor		471	Revisa cada vez que recibe la comunicación, que cumpla con los siguientes criterios: i. Que se mencionen las oportunidades de mejora del informe de investigación y de las instancias de decisión de reintegros. ii. Que se relacionen las instrucciones a ejecutar en cada área iii. Que la comunicación tenga una redacción lógica ordenada y que contenga dentro de los anexos el informe de investigación (solo para Control Disciplinarios Interno, la Gerencia de Defensa Judicial) y el acta de las instancias de decisión. * Si se cumplen con los criterios de aceptación se envía la comunicación a las áreas, y continúa con la actividad "Coordinar solución". * Si no se cumplen con los criterios de aceptación solicita la subsanación al profesional universitario y continua con la actividad " Elaborar comunicaciones para las áreas".	Prevenir	Socialización del informe o devolución del mismo, en caso de encontrar inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									472	Verifica los hechos informados por el director y por la Central de Seguridad y establece si es necesario desplazarse para iniciar el proceso investigativo a que hubiere lugar de los hechos. • En caso de ser afirmativo continua con la actividad "Establecer comunicación comando de Policía". • En caso de no necesitarse desplazamiento, continua con la actividad "Elaborar informe y recomendaciones	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Seguridad Física / Ofc. Soporte
									134	El Funcionario que recibió el oficio debe asegurar el envío de la información a la Unidad Operativa de Clientes y Embargos dentro de la siguiente hora de la recepción revisando que el correo enviado no presente rechazos.Las oficinas que no cuenten con el servicio de scanner, informarán a la Unidad Operativa de Clientes y Embargos el número de sticker con el cual se envió los oficios, mediante correo electrónico y/o los demás medios de comunicación disponibles por el Banco Agrario de Colombia	Detectar	Planilla de Envío de Correspondencia / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
227	Posibilidad de no enviar o no ejecutar las medidas de embargo o desembargo por parte de los funcionarios encargados, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	135	Valida la información recibida en archivo de registro con el detalle de los oficios entregada por el proveedor de correspondencia Vs los documentos físicos.	Prevenir	Archivo consolidado de control	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Operativo		
							136	Valida que los oficios cumplan con los requisitos para su aceptación de acuerdo con lo establecido en el PP-LI-006 "Lineamientos Embargos".	Prevenir	Archivo de acuerdo a TRD/ Medio magnético	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Universitario		
							143	Puntea Información arrojada por el Reporte Diario de Transacciones por Usuario y continua con la actividad 15 "Imprimir Respuestas" del presente procedimiento.	Prevenir	Reporte Diario de Transacciones por Usuario	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Unidad Operativa de Clientes / P. Operativo		
							236	Revisa que las comunicaciones cuenten con el visto bueno de revisión por parte del Profesional Universitario. Realiza validación del contenido En caso de presentarse alguna inconsistencia devuelve para su corrección y/o proceso. Firma las comunicaciones y entrega al Profesional Operativo para su envío.	Detectar	Comunicación de devolución de oficios	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Unidad Operativa de Clientes / P. Senior		
							353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior		
							354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Gerente Nacional		
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	134	El Funcionario que recibió el oficio debe asegurar el envío de la información a la Unidad Operativa de Clientes y Embargos dentro de la siguiente hora de la recepción revisando que el correo enviado no presente rechazos.Las oficinas que no cuenten con el servicio de scanner, informarán a la Unidad Operativa de Clientes y Embargos el número de sticker con el cual se envió los oficios, mediante correo electrónico y/o los demás medios de comunicación disponibles por el Banco Agrario de Colombia	Detectar	Planilla de Envío de Correspondencia / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina		
							135	Valida la información recibida en archivo de registro con el detalle de los oficios entregada por el proveedor de correspondencia Vs los documentos físicos.	Prevenir	Archivo consolidado de control	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Operativo		
							136	Valida que los oficios cumplan con los requisitos para su aceptación de acuerdo con lo establecido en el PP-LI-006 "Lineamientos Embargos".	Prevenir	Archivo de acuerdo a TRD/ Medio magnético	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Universitario		
							143	Puntea Información arrojada por el Reporte Diario de Transacciones por Usuario y continua con la actividad 15 "Imprimir Respuestas" del presente procedimiento.	Prevenir	Reporte Diario de Transacciones por Usuario	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Unidad Operativa de Clientes / P. Operativo		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión de Servicios Bancarios	Gerencia Operativa de Convenios								236	Revisa que las comunicaciones cuenten con el visto bueno de revisión por parte del Profesional Universitario. Realiza validación del contenido En caso de presentarse alguna inconsistencia devuelve para su corrección y/o proceso. Firma las comunicaciones y entrega al Profesional Operativo para su envío.	Detectar	Comunicación de devolución de oficios	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Unidad Operativa de Clientes / P. Senior	
									238	Realiza validación del contenido En caso de presentarse alguna inconsistencia devuelve para su corrección y/o proceso.	Detectar	Comunicación de respuestas	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Unidad Operativa de Clientes / P. Senior	
										314	Recibir y validar estructura del archivo de dispersión.	Detectar	Archivo de dispersión	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Operativo
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Moderado	Bajo	490	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Valida por cada solicitud la información de la carta débito contra reporte de la validación del archivo GENTIEXT, en los siguientes ítems: ✓ El código GENTIEXT corresponda a la que se va a procesar. ✓ La cuenta corresponda a la que está asociada al convenio. ✓ Verificar que el valor a debitar coincida tanto en números y letras. ✓ Verifica los registros de control: Total registros, Valor giro, Valor de comisión, IVA, -Valor oficina, Valor de identificación, Valor número de cuenta ✓ Revisa que cada uno de los archivos publicados en las carpetas ISI habilitadas a los clientes, cuenten con su correspondiente formato SB-FT-129 Carta autorización débito GENTIEXT. 	Detectar	formato SB-FT-129 Carta autorización débito GENTIEXT.	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Operativo	
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	312	Revisa por cada solicitud confirmando que se tenga la autorización de creación o modificación del cliente convenio o en su defecto la del Gerente Nacional (Ventas), según corresponda.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Senior	
										314	Recibir y validar estructura del archivo de dispersión.	Detectar	Archivo de dispersión	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Operativo
										312	Revisa por cada solicitud confirmando que se tenga la autorización de creación o modificación del cliente convenio o en su defecto la del Gerente Nacional (Ventas), según corresponda.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Senior
										314	Recibir y validar estructura del archivo de dispersión.	Detectar	Archivo de dispersión	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Operativo
										317	Revisa planillas y firma digitalmente en señal de aprobación, de ser necesario devuelve para realizar ajustes.	Detectar	Programación de Pagos a las áreas involucradas en este proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control																		
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable														
		348	Posible desviación de recursos en dispersión de convenios de pago, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Moderado	Bajo	490	Valida por cada solicitud la información de la carta débito contra reporte de la validación del archivo GENTIEXT, en los siguientes ítems: <ul style="list-style-type: none"> ✓ El código GENTIEXT corresponda al que se va a procesar. ✓ La cuenta corresponda a la que está asociada al convenio. ✓ Verificar que el valor a debitar coincida tanto en números y letras. 	Detectar	formato SB-FT-129 Carta autorización débito GENTIEXT.	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recauda y Pago / P. Operativo														
														312	Revisa por cada solicitud confirmando que se tenga la autorización de creación o modificación del cliente convenio o en su defecto la del Gerente Nacional (Ventas), según corresponda.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recauda y Pago / P. Senior									
																			314	Recibir y validar estructura del archivo de dispersión.	Detectar	Archivo de dispersión	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recauda y Pago / P. Operativo				
																								317	Revisa planillas y firma digitalmente en señal de aprobación, de ser necesario devuelve para realizar ajustes.	Detectar	Programación de Pagos a las áreas involucradas en este proceso
		101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	490	Valida por cada solicitud la información de la carta débito contra reporte de la validación del archivo GENTIEXT, en los siguientes ítems: <ul style="list-style-type: none"> ✓ El código GENTIEXT corresponda al que se va a procesar. ✓ La cuenta corresponda a la que está asociada al convenio. ✓ Verificar que el valor a debitar coincida tanto en números y letras. 	Detectar	formato SB-FT-129 Carta autorización débito GENTIEXT.	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recauda y Pago / P. Operativo																
												75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado											
																	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado						
																						88	Uso indebido de bienes o servicios	Improbable	Mayor	Moderado	
101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado																							
Gerencia de Aseguramiento Tecnológico	242	Posible uso indebido de información confidencial en actividades de pruebas de software con data de producción buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros																									
														353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior									
																			286	Validar solución técnica	Prevenir	Actualización en herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A / P. Senior				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Desarrollo de Soluciones Tecnológicas	234	Posible utilización de la información pública clasificada y/o pública reservada buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
			101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	174	Consultar y validar cumplimiento de requisitos de los candidatos	Prevenir	Concepto de viabilidad por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								286	Validar solución técnica	Prevenir	Actualización en herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A / P. Senior
	350	Posible utilización inadecuada de la información insumo para desarrollos tecnológicos, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	399	Validar con el usuario de acuerdo a la necesidad de Innovación Digital	Prevenir	ST-FT-062, correo electrónico Matriz ingreso de ideas de innovación digital, correo electrónico Matriz de ingreso de ideas de innovación digital.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Universitario
								400	Validar el diligenciamiento del Anexo Técnico de la iniciativa	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Senior
			78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
								395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
								94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
			93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	399	Validar con el usuario de acuerdo a la necesidad de Innovación Digital	Prevenir	ST-FT-062, correo electrónico Matriz ingreso de ideas de innovación digital, correo electrónico Matriz de ingreso de ideas de innovación digital.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Universitario
								400	Validar el diligenciamiento del Anexo Técnico de la iniciativa	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión de Soluciones de Tecnología	Gerencia de Innovación Digital			101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	399	Validar con el usuario de acuerdo a la necesidad de Innovación Digital	Prevenir	ST-FT-062, correo electrónico Matriz ingreso de ideas de innovación digital, correo electrónico Matriz de ingreso de ideas de innovación digital.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Universitario	
				102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	399	Validar con el usuario de acuerdo a la necesidad de Innovación Digital	Prevenir	ST-FT-062, correo electrónico Matriz ingreso de ideas de innovación digital, correo electrónico Matriz de ingreso de ideas de innovación digital.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Universitario	
									400	Validar el diligenciamiento del Anexo Técnico de la iniciativa	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Senior	
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	399	Validar con el usuario de acuerdo a la necesidad de Innovación Digital	Prevenir	ST-FT-062, correo electrónico Matriz ingreso de ideas de innovación digital, correo electrónico Matriz de ingreso de ideas de innovación digital.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Universitario	
									400	Validar el diligenciamiento del Anexo Técnico de la iniciativa	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Senior	
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
	351	Posible generación de conceptos favorables a iniciativas propuestas, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros			93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	399	Validar con el usuario de acuerdo a la necesidad de Innovación Digital	Prevenir	ST-FT-062, correo electrónico Matriz ingreso de ideas de innovación digital, correo electrónico Matriz de ingreso de ideas de innovación digital.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Universitario
										94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
										395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico/herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
										94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
										399	Validar con el usuario de acuerdo a la necesidad de Innovación Digital	Prevenir	ST-FT-062, correo electrónico Matriz ingreso de ideas de innovación digital, correo electrónico Matriz de ingreso de ideas de innovación digital.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Gestión de Soporte a Usuarios de Tecnología de la Información	Gerencia de Gestión de Servicios Tecnológicos	210	Posible alteración de claves de acceso, roles, usuarios y dominios en aplicativos de apoyo a los procesos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros			Improbable	Mayor	Moderado	400	Validar el diligenciamiento del Anexo Técnico de la iniciativa	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / N/A / P. Senior					
									101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	399	Validar con el usuario de acuerdo a la necesidad de Innovación Digital	Prevenir	ST-FT-062, correo electrónico Matriz ingreso de ideas de innovación digital, correo electrónico Matriz de ingreso de ideas de innovación digital.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Universitario
									102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	399	Validar con el usuario de acuerdo a la necesidad de Innovación Digital	Prevenir	ST-FT-062, correo electrónico Matriz ingreso de ideas de innovación digital, correo electrónico Matriz de ingreso de ideas de innovación digital.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Universitario
									400	Validar el diligenciamiento del Anexo Técnico de la iniciativa	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Senior					
		210	Posible alteración de claves de acceso, roles, usuarios y dominios en aplicativos de apoyo a los procesos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros			Improbable	Moderado	Bajo	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario					
									426	Valida que la información de los CATIS sea acorde a lo radicados por el supervisor. Si no encuentra el CATI radicado procede a la cancelación del usuario desde el gestor de identidades. Si encuentra los CATI radicados continua el procedimiento. Nota: Se debe asegurar que el usuario quede bloqueado y/o cancelado en todos los aplicativos donde se encuentre configurado. Envía correo electrónico al Profesional Senior de Control de Accesos con el consolidado de los usuarios validados y los soportes de la revisión hecha con el supervisor de contratos o su delegado.	Detectar	CATI/ Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario					
									427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior					
									94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	426	Valida que la información de los CATIS sea acorde a lo radicados por el supervisor. Si no encuentra el CATI radicado procede a la cancelación del usuario desde el gestor de identidades. Si encuentra los CATI radicados continua el procedimiento. Nota: Se debe asegurar que el usuario quede bloqueado y/o cancelado en todos los aplicativos donde se encuentre configurado. Envía correo electrónico al Profesional Senior de Control de Accesos con el consolidado de los usuarios validados y los soportes de la revisión hecha con el supervisor de contratos o su delegado.	Detectar	CATI/ Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	393	El arqueo es un procedimiento de control y como tal, debe efectuarse de manera sorpresiva y obligatoriamente el último día hábil del mes en presencia del cajero o responsable del efectivo. No obstante, se deben efectuar de acuerdo con lo definido en el numeral 3.2 Arqueos del marco contextual del presente procedimiento, diligenciando el formato EF-FT-006 Acta de Arqueo de Efectivo.	Detectar	EF-FT-006 Acta de Arqueo de Efectivo	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / Director Operativo
									394	Le solicita contarlo y verificarlo antes de retirarse de la ventanilla, adicionalmente solicita al cliente verificar la información contenida en la impresión del soporte de la transacción.	Prevenir	Soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / Cajero
									470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	160	Valida la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos".	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior
									394	Le solicita contarlo y verificarlo antes de retirarse de la ventanilla, adicionalmente solicita al cliente verificar la información contenida en la impresión del soporte de la transacción.	Prevenir	Soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / Cajero
									470	Revisión de la novedad	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
	Gerencia de Operación Bancaria y Apoyo Transaccional	370	Posibilidad tramitar transacciones en caja de forma privilegiada, con el fin de obtener dadas o beneficios propios y/o de terceros						162	Verifica cada vez que se requiera en el sistema que el parámetro haya sido Creado/Modificado/Eliminado y funcione correctamente para garantizar la consistencia de la información según la necesidad del proceso.	Prevenir	correo electronico / cati sd / Parámetro actualizado en el sistema / tarifario	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	393	El arqueo es un procedimiento de control y como tal, debe efectuarse de manera sorpresiva y obligatoriamente el último día hábil del mes en presencia del cajero o responsable del efectivo. No obstante, se deben efectuar de acuerdo con lo definido en el numeral 3.2 Arqueos del marco contextual del presente procedimiento, diligenciando el formato EF-FT-006 Acta de Arqueo de Efectivo.	Detectar	EF-FT-006 Acta de Arqueo de Efectivo	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / Director Operativo

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
Gestión del Efectivo				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario				
				394	Le solicita contarlo y verificarlo antes de retirarse de la ventanilla, adicionalmente solicita al cliente verificar la información contenida en la impresión del soporte de la transacción.						Prevenir	Soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / Cajero				
	202	Posible complicidad entre funcionarios y proveedores para contratar el servicio de transporte efectivo buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	39	Validar la apertura de proceso	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Gerente Nacional				
									442	Verificar y decidir solicitud de compra	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto				
					76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	39	Validar la apertura de proceso	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Gerente Nacional			
										88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto			
										442	Verificar y decidir solicitud de compra	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto			
										39	Validar la apertura de proceso	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Gerente Nacional			
					85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Mayor	Bajo	442	Verificar y decidir solicitud de compra	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto			
										39	Validar la apertura de proceso	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Gerente Nacional			
					Gerencia de Transporte de Valores			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	40	Conciliar Facturación Terrestre	Prevenir	EF-FT-024 – “Facturación Terrestre”	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo
													41	Conciliar facturación servicios aéreos	Prevenir	Tescbac	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario
	440	Validar Informe	Detectar	Correo de facturación electrónica									Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / Gerente Nacional				
	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor					Moderado	40	Conciliar Facturación Terrestre	Prevenir	EF-FT-024 – “Facturación Terrestre”	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo			
										41	Conciliar facturación servicios aéreos	Prevenir	Tescbac	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario			
										439	Revisa la modificación por solicitud de la actividad 3.1 • Si la aprueba, envía correo electrónico a la(s) cuenta(s) de correo autorizadas para tal fin por parte de la Transportadora de Valores.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Senior			
										440	Validar Informe	Detectar	Correo de facturación electrónica	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / Gerente Nacional			
	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor					Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario			
										95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 “Solicitud de actualización de roles”/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control																
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable												
		215	Posible complicidad con proveedores para generar sobrecostos en el proceso de transporte de numerario buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	386	Detectar	Solicitud en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Senior													
													91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	40	Prevenir	EF-FT-024 – “Facturación Terrestre”	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo				
																						41	Prevenir	Tescbac	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario
				388	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Senior																		
								93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	44	Prevenir	Formato EF-FT-024 - EF-FT-070	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo									
				386	Detectar	Solicitud en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Senior																		
								75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	436	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gestión y Logística Documental / P. Operativo									
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor										Moderado	436	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gestión y Logística Documental / P. Operativo				
								77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario									
95	Prevenir	Formato SU-FT-013 “Solicitud de actualización de roles”/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario																						

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión Documental	Gerencia de Servicios Administrativos	320	Posibilidad de alterar información del archivo central de gestión que soporta la documentación de las diferentes áreas del Banco buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	437	Verifica que el proveedor de gestión documental realice seguimiento a la documentación prestada en original, para lo cual, el proveedor mediante correo electrónico remitido al área solicitante, alerta la devolución de la documentación por lo menos 2 días antes de vencerse el plazo.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gestión y Logística Documental / P. Operativo	
										437	Verifica que el proveedor de gestión documental realice seguimiento a la documentación prestada en original, para lo cual, el proveedor mediante correo electrónico remitido al área solicitante, alerta la devolución de la documentación por lo menos 2 días antes de vencerse el plazo.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gestión y Logística Documental / P. Operativo
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	504	Recibe los documentos y verifica completitud y el estado de los mismos • En caso de que la documentación se encuentre incompleta, en mal estado o no se entregue, se informará al jefe inmediato del funcionario solicitante, se dejará constancia a través de comunicación al Archivo Central y se aplicará la normatividad vigente respecto de la responsabilidad que le compete al funcionario frente a la adecuada conservación, organización, uso y manejo de los documentos	Detectar	Comunicación al Archivo Central	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gestión y Logística Documental / P. Operativo	
										437	Verifica que el proveedor de gestión documental realice seguimiento a la documentación prestada en original, para lo cual, el proveedor mediante correo electrónico remitido al área solicitante, alerta la devolución de la documentación por lo menos 2 días antes de vencerse el plazo.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gestión y Logística Documental / P. Operativo
				95	Información incompleta	Improbable	Mayor	Moderado	504	Recibe los documentos y verifica completitud y el estado de los mismos • En caso de que la documentación se encuentre incompleta, en mal estado o no se entregue, se informará al jefe inmediato del funcionario solicitante, se dejará constancia a través de comunicación al Archivo Central y se aplicará la normatividad vigente respecto de la responsabilidad que le compete al funcionario frente a la adecuada conservación, organización, uso y manejo de los documentos	Detectar	Comunicación al Archivo Central	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gestión y Logística Documental / P. Operativo	
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o Concepto con firma de aprobación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / Gerente Nacional	
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o Concepto con firma de aprobación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / Gerente Nacional	
									343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / P. Senior	
					343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / P. Senior					
					80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Asesoría Jurídica del Negocio	302	Posibilidad de emitir de manera dolosa conceptos jurídicos que contraríen u omitan el marco jurídico aplicable, afectando los intereses del Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	
								342	Realizar validación preliminar de la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	correo o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional	
								358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional	
								454	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / Comité	
								343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / P. Senior	
								391	Evalúa la solicitud, establece el funcionario que lo atenderá y lo clasifica de acuerdo a las opciones que brinda la herramienta.	Prevenir	Registra en el aplicativo	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / Gerente Nacional	
	303	Posibilidad de emitir conceptos jurídicos manipulados de manera dolosa encaminados a inducir error en la toma de decisiones afectando los intereses del Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o Concepto con firma de aprobación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / Gerente Nacional	
								343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / P. Senior	
								23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o Concepto con firma de aprobación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / Gerente Nacional	
								343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / P. Senior	
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
								97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	
								342	Realizar validación preliminar de la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	correo o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional	
								358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional	
454	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / Comité									
343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / P. Senior									
391	Evalúa la solicitud, establece el funcionario que lo atenderá y lo clasifica de acuerdo a las opciones que brinda la herramienta.	Prevenir	Registra en el aplicativo	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / Gerente Nacional									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
Gestión Jurídica	224	Posibilidad de aprobar de manera dolosa, los requisitos habilitantes jurídicos de un oferente que no cumpla, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	93	Revisar y analizar el proyecto de respuesta de cada solicitud publicado en el aplicativo, observando si está sujeto a la normatividad vigente, la jurisprudencia, la reglamentación interna y las directrices institucionales, y que contenga los supuestos necesarios para atender la consulta o el requerimiento	Prevenir	Comunicación con visto bueno dirigida al área solicitante	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Todas las Unidades / P. Senior					
								391	Evalúa la solicitud, establece el funcionario que lo atenderá y lo clasifica de acuerdo a las opciones que brinda la herramienta.	Prevenir	Registra en el aplicativo	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / Gerente Nacional					
								499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional					
			78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	93	Revisar y analizar el proyecto de respuesta de cada solicitud publicado en el aplicativo, observando si está sujeto a la normatividad vigente, la jurisprudencia, la reglamentación interna y las directrices institucionales, y que contenga los supuestos necesarios para atender la consulta o el requerimiento	Prevenir	Comunicación con visto bueno dirigida al área solicitante	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Todas las Unidades / P. Senior					
								353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Senior					
								93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / P. Senior
	302	Posibilidad de emitir de manera dolosa conceptos jurídicos que contraríen u omitan el marco jurídico aplicable, afectando los intereses del Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional					
								392	Valida que la solicitud sea competencia de la Vicepresidencia o Gerencia a su cargo. • Si es de su competencia continúa con la actividad 4. Si no es de su competencia determina si corresponde a las otras Gerencias y la traslada a la que sea competente para atender el asunto. • Si no es de competencia de ninguna de las Gerencias se devuelve al área solicitante o se da traslado al área competente de acuerdo con las funciones establecidas en el Decreto de estructura del Banco	Prevenir	Registra en el aplicativo	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional					
								499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional					
								79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / P. Senior
								80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	93	Revisar y analizar el proyecto de respuesta de cada solicitud publicado en el aplicativo, observando si está sujeto a la normatividad vigente, la jurisprudencia, la reglamentación interna y las directrices institucionales, y que contenga los supuestos necesarios para atender la consulta o el requerimiento	Prevenir	Comunicación con visto bueno dirigida al área solicitante	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Todas las Unidades / P. Senior							
						97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control										
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable						
308	Gerencia de Asesoría Jurídica Institucional								358	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documentos normativos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional						
									454	Valida cada vez que se requiera si los documentos cumplen con lo definido con el objetivo de la actualización, modificación y/o creación según la naturaleza del aprobador	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / Comité						
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / P. Senior						
		Posibilidad de dar viabilidad jurídica de manera dolosa a contrataciones o novedades contractuales, sin el lleno de los requisitos que afecten los intereses del Banco, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	93	Revisar y analizar el proyecto de respuesta de cada solicitud publicado en el aplicativo, observando si está sujeto a la normatividad vigente, la jurisprudencia, la reglamentación interna y las directrices institucionales, y que contenga los supuestos necesarios para atender la consulta o el requerimiento	Prevenir	Comunicación con visto bueno dirigida al área solicitante	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Todas las Unidades / P. Senior				
						499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional									
						78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / P. Senior				
						80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario				
						93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / N.A / P. Senior				
						499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional									
						101	Comprobación entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor	Bajo	499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional				
		378				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	93	Revisar y analizar el proyecto de respuesta de cada solicitud publicado en el aplicativo, observando si está sujeto a la normatividad vigente, la jurisprudencia, la reglamentación interna y las directrices institucionales, y que contenga los supuestos necesarios para atender la consulta o el requerimiento	Prevenir	Comunicación con visto bueno dirigida al área solicitante	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Todas las Unidades / P. Senior				
											499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional				
						Posibilidad de aprobar de manera dolosa, liquidaciones que no cumplan las condiciones financieras, económicas o de ley, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	392	Valida que la solicitud sea competencia de la Vicepresidencia o Gerencia a su cargo. • Si es de su competencia continúa con la actividad 4. Si no es de su competencia determina si corresponde a las otras Gerencias y la traslada a la que sea competente para atender el asunto. • Si no es de competencia de ninguna de las Gerencias se devuelve al área solicitante o se da traslado al área competente de acuerdo con las funciones establecidas en el Decreto de estructura del Banco	Prevenir	Registra en el aplicativo	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional
															499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional
79	Extralimitación de funciones														Rara vez	Mayor	Bajo	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento
80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Gestión de Infraestructura Física	204	Posibilidad de realizar adiciones en obras o presentar propuestas de remodelación y adecuaciones por encima del valor real buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Mayor	Moderado	249	Realizar seguimiento	Detectar	formato LG-FT-200 Informe de Visita	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia Gestión Infraestructura Física / N.A / P. Universitario
								250	Validar viabilidad del requerimiento y asignar	Prevenir	Formato LG-FT-197 Evaluación y Control de Requerimientos Generales Generales	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia Gestión Infraestructura Física / N.A / Gerente Nacional
								252	Realizar gestión preliminar	Prevenir	formato LG-FT-200 Informe de Visita / LG-FT-198 Cantidades de obra civiles	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia Gestión Infraestructura Física / N.A / P. Universitario
								254	Evaluar y decidir cambio de condiciones	Detectar	CT-PR-054 novedad contractual	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia Gestión Infraestructura Física / N.A / Gerente Nacional
								255	Revisa y evalúa técnicamente y presupuestalmente las mayores cantidades y adicionales identificadas	Prevenir	correo electronico Generales	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia Gestión Infraestructura Física / N.A / P. Senior
	207	Posibilidad de comprar lotes o locales para la prestación del servicio a sabiendas de existir información falsa e inconsistente buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Moderado	Bajo	444	Revisar información de las propuestas	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia Gestión Infraestructura Física / Administración de Inmuebles / P. Senior
			76	Abuso de autoridad	Rara vez	Moderado	Bajo	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto
			79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Moderado	Bajo	444	Revisar información de las propuestas	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia Gestión Infraestructura Física / Administración de Inmuebles / P. Senior
			445	Validar y solicitar evaluación financiera	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia Gestión Infraestructura Física / Administración de Inmuebles / P. Senior					
			80	Conflicto de Interés	Rara vez	Moderado	Bajo					
			85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Moderado	Bajo	256	Recopilar y verificar información para el acuerdo	Detectar	Solicitud de modificación o generacion de acuerdo de compra	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Moderado	Bajo	256	Recopilar y verificar información para el acuerdo	Detectar	Solicitud de modificación o generacion de acuerdo de compra	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto
	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	CT-FT-054 Formato de Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto		
	80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
336		Posibilidad de incumplimiento de los objetos contractuales por parte de los proveedores con beneplácito del supervisor, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	256	Recopilar y verificar información para el acuerdo	Detectar	Solicitud de modificación o generación de acuerdo de compra	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / P. Universitario			
								257	Verificar información del proveedor	Detectar	Formato de Información especial de contrato para pago CT-FT-072	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario			
			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	256	Recopilar y verificar información para el acuerdo	Detectar	Solicitud de modificación o generación de acuerdo de compra	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / P. Universitario			
								257	Verificar información del proveedor	Detectar	Formato de Información especial de contrato para pago CT-FT-072	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario			
			93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Moderado	Bajo	256	Recopilar y verificar información para el acuerdo	Detectar	Solicitud de modificación o generación de acuerdo de compra	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / P. Universitario			
								257	Verificar información del proveedor	Detectar	Formato de Información especial de contrato para pago CT-FT-072	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario			
			198		Posible apropiación de bienes muebles y/o equipos de la entidad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	411	Revisión de documentación	Prevenir	correo electrónico - Formato LG-FT-241 "Lista de chequeo para la baja de bienes muebles, enseres y equipos de oficina"	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario
						76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	412	Validar y Autorizar Baja	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario
						411						Revisión de documentación	Prevenir	correo electrónico - Formato LG-FT-241 "Lista de chequeo para la baja de bienes muebles, enseres y equipos de oficina"	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario
						80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	412	Validar y Autorizar Baja	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario
						414						Recibir y validar ofertas de compra directa de activos	Prevenir	LG-FT-075 "Oferta para compra directa de bienes muebles" - Oferta de Bienes Muebles y Evaluación LG-FT-068	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario
						415						Verificar la Viabilidad de Los Viáticos	Prevenir	ERP	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
416									Revisar y Auditar Viáticos al Colaborador de Planta	Prevenir	ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Operativo			
75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable				Mayor	Moderado								

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión Logística		214	Posible autorización de viáticos y expedición de tickets indebida buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	417	Recibir y Verificar Informe de Tiquetes	Detectar	Informe de tiquetes emitidos	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Universitario
									418	Recibir y Verificar PreCuenta de Viáticos y Tiquetes de Colaboradores en Misión	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Universitario
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles" / correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
									419	Revisar si hay novedades	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Senior
									415	Verificar la Viabilidad de Los Viáticos	Prevenir	ERP	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Mayor	Moderado	416	Revisar y Auditar Viáticos al Colaborador de Planta	Prevenir	ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Operativo
									417	Recibir y Verificar Informe de Tiquetes	Detectar	Informe de tiquetes emitidos	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Universitario
									418	Recibir y Verificar PreCuenta de Viáticos y Tiquetes de Colaboradores en Misión	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Universitario
									415	Verificar la Viabilidad de Los Viáticos	Prevenir	ERP	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	416	Revisar y Auditar Viáticos al Colaborador de Planta	Prevenir	ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Operativo
									417	Recibir y Verificar Informe de Tiquetes	Detectar	Informe de tiquetes emitidos	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Universitario
									418	Recibir y Verificar PreCuenta de Viáticos y Tiquetes de Colaboradores en Misión	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Universitario
									415	Verificar la Viabilidad de Los Viáticos	Prevenir	ERP	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	420	Revisa por solicitud que el concepto emitido por los abogados no presente situaciones de derecho y de hecho que impidan su comercialización	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior
									421	Verificar Plan de Ventas	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / Gerente Nacional
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	422	Validar y aprobar la venta	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / Vicepresidente
									423	Legalizar la Venta	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior
									425	Validar criterios de selección del oferente	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Gerencia de Servicios Administrativos	253	Posible venta de BRDP y/o activos del banco sin las condiciones, requisitos y/o valoración correspondiente a lo establecido por el BAC buscando dávidas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	500	El Gerente de Servicios Administrativos, debe validar y asegurar que la invitación cumpla con la normatividad, de acuerdo con el avalúo comercial y las condiciones propias del bien	Prevenir	Formato LG-FT-214 Modelo condiciones de participación enajenación directa a través de subasta pública	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	424	Verificar listas de referencias inhibitorias	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior
									501	Recibir y validar los documentos de los bienes recibidos en dación en pago	Prevenir	Formato LG-FT-014 Inventario bienes recibidos en dación de pago la información de los bienes	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	422	Validar y aprobar la venta	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / Vicepresidente
									424	Verificar listas de referencias inhibitorias	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior
									425	Validar criterios de selección del oferente	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	424	Verificar listas de referencias inhibitorias	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior
		501	Recibir y validar los documentos de los bienes recibidos en dación en pago						Prevenir	Formato LG-FT-014 Inventario bienes recibidos en dación de pago la información de los bienes	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior		
		319	Posibilidad de manipular los pagos administrativos buscando dávidas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	502	Validar y autorizar recursos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / Gerente Nacional
									503	Revisar soportes	Prevenir	ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	502	Validar y autorizar recursos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / Gerente Nacional
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Revisar requerimiento	Prevenir	Registros de gestión de requerimientos en la base de datos de Service Manager procedimiento como aval.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Formato SU-FT-013 "Solicitud de actualización de roles"/ correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
371	Posible recepción de pólizas que no cumplan con los criterios de legalidad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	502	Validar y autorizar recursos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / Gerente Nacional	
							503	Revisar soportes	Prevenir	ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario	
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificación de la respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior	
							434	Verificar la póliza de cumplimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior	
		78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificación de la respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior	
							434	Verificar la póliza de cumplimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior	
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificación de la respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior	
							434	Verificar la póliza de cumplimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior	
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificación de la respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior	
							434	Verificar la póliza de cumplimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior	
		91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificación de la respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior	
							434	Verificar la póliza de cumplimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior	
		93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificación de la respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior	
							434	Verificar la póliza de cumplimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior	