

## RIESGOS DE CORRUPCION

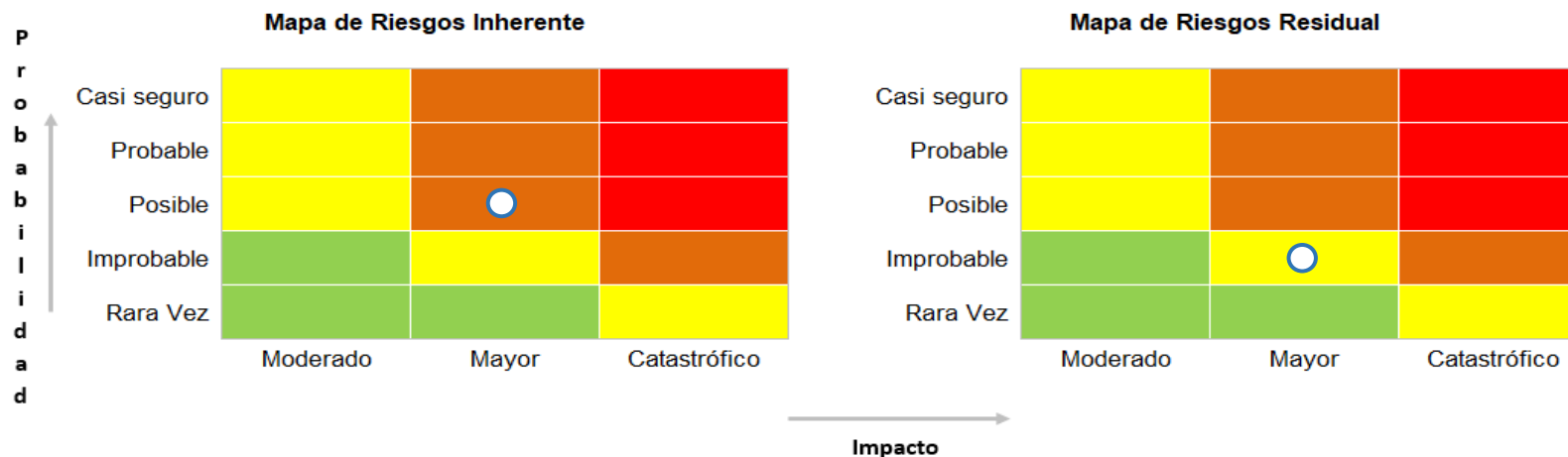
El Banco Agrario de Colombia S.A. es una entidad financiera creada con el objetivo de financiar en forma principal pero no exclusiva, las actividades relacionadas con el sector rural, agrícola, pecuario, pesquero, forestal y agroindustrial; vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia para 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 2023.

### PERFIL DE RIESGOS DE CORRUPCION



### DETALLE DE RIESGOS DE CORRUPCION

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Alianzas Estratégicas de Negocio	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
								517	Validar información y seleccionar Entidades, Gremios, Asociación, Cooperativa o Agroindustrias/Entidades Gubernamentales y sectores no Agropecuarios	Prevenir	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Alianzas estratégicas de negocio / Alianzas Banca Agropecuaria / P. Senior
								518	Verificar información y clasificar solicitud	Prevenir	Correo electrónico notificando la inconsistencia para su subsanación.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Alianzas estratégicas de negocio / Alianzas Banca Agropecuaria / P. Senior
			78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
								517	Validar información y seleccionar Entidades, Gremios, Asociación, Cooperativa o Agroindustrias/Entidades Gubernamentales y sectores no Agropecuarios	Prevenir	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Alianzas estratégicas de negocio / Alianzas Banca Agropecuaria / P. Senior
								518	Verificar información y clasificar solicitud	Prevenir	Correo electrónico notificando la inconsistencia para su subsanación.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Alianzas estratégicas de negocio / Alianzas Banca Agropecuaria / P. Senior
	98	Infidelidad institucional	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		
	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	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
								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	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	
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
				97	Omision en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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	
				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	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	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	
	256			Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros						95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
										395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / 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
										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 dávivas 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	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	
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior	
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
270	Gerencia de Banca Hipotecaria								395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	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	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
			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	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 aproba	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
		96							Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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	
		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	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 aproba	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente	
		96						Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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			
	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 ambiguas o confusas	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 aproba	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente		
	96						Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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		
									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 y Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
		231	Posible manipulación de la información de clientes en documentos o aplicativos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario		
										95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior	
						77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
						78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	328	Valida que la información este acorde con la solicitud. • 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
		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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Moderado	Bajo	532	Valida por solicitud que la "asignación de ganadores y premios" cumpla con las premisas correspondientes al concurso respectivo, para mitigar diferencias en los respectivos pagos • De estar conforme continua con el procedimiento. • De presentarse novedade	Prevenir	Coreeo electrónico con novedad	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. Ccial. / Productividad y modelo comercial / Coordinador		
										532	Valida por solicitud que la "asignación de ganadores y premios" cumpla con las premisas correspondientes al concurso respectivo, para mitigar diferencias en los respectivos pagos • De estar conforme continua con el procedimiento. • De presentarse novedade	Prevenir	Coreeo electrónico con novedad	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. Ccial. / Productividad y modelo comercial / Coordinador	
						85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Moderado	Bajo	532	Valida por solicitud que la "asignación de ganadores y premios" cumpla con las premisas correspondientes al concurso respectivo, para mitigar diferencias en los respectivos pagos • De estar conforme continua con el procedimiento. • De presentarse novedade	Prevenir	Coreeo electrónico con novedad	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. Ccial. / Productividad y modelo comercial / Coordinador
						91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Moderado	Bajo	532	Valida por solicitud que la "asignación de ganadores y premios" cumpla con las premisas correspondientes al concurso respectivo, para mitigar diferencias en los respectivos pagos • De estar conforme continua con el procedimiento. • De presentarse novedade	Prevenir	Coreeo electrónico con novedad	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. Ccial. / Productividad y modelo comercial / Coordinador
	Gerencia de Desarrollo Comercial			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	537	Revisa que los clientes no se encuentren en condiciones que restrinjan la campaña, tales como: cliente fallecido, sin localización, listas inhibitorias, sin viabilidad en centrales de información, entre otras, según la campaña. • Si el cliente no cuenta c	Prevenir	Base de datos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. Ccial. / Información Gerencial / P. Universitario		
									538	Validar cada vez que se requiera que la propuesta de los planes tácticos, presentada por las Gerencias de Ventas, se ajusten al plan estratégico del Banco y que cuente con las actividades tácticas necesarias para proyectar el logro de los indicadores come	Prevenir	Correo electrónico con novedades	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / N.A / Jefatura de producto / Vicepresidente		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
324	Posibilidad de suministrar comportamientos de los indicadores, que desvien la aplicación de las estrategias comerciales buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	537	Revisa que los clientes no se encuentren en condiciones que restrinjan la campaña, tales como: cliente fallecido, sin localización, listas inhibitorias, sin viabilidad en centrales de información, entre otras, según la campaña. • Si el cliente no cuenta c	Prevenir	Base de datos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dllo. Ccial. / Información Gerencial / P. Universitario	
							538	Validar cada vez que se requiera que la propuesta de los planes tácticos, presentada por las Gerencias de Ventas, se ajusten al plan estratégico del Banco y que cuente con las actividades tácticas necesarias para proyectar el logro de los indicadores come	Prevenir	Correo electrónico con novedades	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / N.A / Jefatura de producto / Vicepresidente	
							18	Revisar semanalmente que las actividades relacionadas con informes comerciales se hayan realizado dentro de los tiempos y lineamientos establecidos en la Guía CM-GU-020 "Construcción Tableros de Análisis y Seguimiento" con el fin de detectar posibles inco	Prevenir	Informes Comerciales	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dllo. Ccial. / Información Gerencial / P. Senior	
							537	Revisa que los clientes no se encuentren en condiciones que restrinjan la campaña, tales como: cliente fallecido, sin localización, listas inhibitorias, sin viabilidad en centrales de información, entre otras, según la campaña. • Si el cliente no cuenta c	Prevenir	Base de datos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dllo. Ccial. / Información Gerencial / P. Universitario	
							538	Validar cada vez que se requiera que la propuesta de los planes tácticos, presentada por las Gerencias de Ventas, se ajusten al plan estratégico del Banco y que cuente con las actividades tácticas necesarias para proyectar el logro de los indicadores come	Prevenir	Correo electrónico con novedades	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / N.A / Jefatura de producto / Vicepresidente	
							98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	537	Revisa que los clientes no se encuentren en condiciones que restrinjan la campaña, tales como: cliente fallecido, sin localización, listas inhibitorias, sin viabilidad en centrales de información, entre otras, según la campaña. • Si el cliente no cuenta c	Prevenir	Base de datos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dllo. Ccial. / Información Gerencial / P. Universitario	
							538	Validar cada vez que se requiera que la propuesta de los planes tácticos, presentada por las Gerencias de Ventas, se ajusten al plan estratégico del Banco y que cuente con las actividades tácticas necesarias para proyectar el logro de los indicadores come	Prevenir	Correo electrónico con novedades	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / N.A / Jefatura de producto / Vicepresidente	
							96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / 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	

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	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	Improbable	Mayor	Moderado	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	
								511	Verificar casos radicados	Prevenir	Correo Electrónico de solicitud	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y servicio al cliente / Gestión PQR y Call Center / P. Universitario	
								512	Validar si existen casos relacionados	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y servicio al cliente / Gestión PQR y Call Center / P. Universitario	
			97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	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	
								511	Verificar casos radicados	Prevenir	Correo Electrónico de solicitud	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y servicio al cliente / Gestión PQR y Call Center / P. Universitario	
								512	Validar si existen casos relacionados	Detectar	Correo electrónico	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 / Jefe
									458	Validar Impactos y Presentar Propuesta	Detectar	No definido	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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	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 / Jefe	
353									Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
458									Validar Impactos y Presentar Propuesta	Detectar	No definido	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						

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	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 / Jefe	
							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 / Comité / Comités / Comité	
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	304	Recibir Propuesta y Evaluar Ejecución del Piloto	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité	
		79	Extralimitación de funciones	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	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 / Comité / Comités / Comité	
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	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	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 / Comité / Comités / Comité			
89	Presiones familiares, económicas, sociales	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
92	Adulteración y/o falsificación de la	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	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Directivo Nacional de Crédito / Vicepresidente			



Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Gerencia de Productos Especializados	341	59	Posible alteración en las reglas de participación de los oferentes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	59	Falsificación de información	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 / Comité / Comités / Comité					
									98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
									56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario					
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior							
							58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior							
							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 / Comité / Comités / Comité							
		76	Abuso de autoridad	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 / Comité / Comités / Comité							
		79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario							
							57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior							
							58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior							
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
									57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
									57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				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 gerente, jefe del área (cuando no dependa de una gerencia) o el Ordenador del Gasto del área	Prevenir	Memorando de asignación	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									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 / Comité
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	305	Verificar el 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	Verificar el 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 (Propuestas).	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		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	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	Verificar el análisis Comparativo de Tarifas de Productos y Servicios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	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 / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									305	Verificar el análisis Comparativo de Tarifas de Productos y Servicios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuestas).	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
				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 sígu	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
									541	Valida por cada intención de crédito si la actividad y/o el proyecto productivo desarrollado por el cliente, se enmarca en los segmentos de mercado objetivo definidos en el Banco, para cumplir con lo establecido en el RI-PL-007 Política de Crédito, Carter	Prevenir	Formato magnético de entrevista	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
									542	Verificar referencias inhibitorias	Detectar	Resultado de la consulta impreso	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
									543	Consultar y validar Centrales de Riesgo	Detectar	Reporte de consulta a las Centrales de Riesgo impreso	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
									544	Validar y asignar el trámite	Detectar	Registro pivote	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Operativo

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
Gestión Comercial		192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	545	Revisar operación	Detectar	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Senior		
									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 sigu	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		
									545	Revisar operación	Detectar	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Senior		
				80	Conflicto de Interés	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 sigu	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	
										541	Valida por cada intención de crédito si la actividad y/o el proyecto productivo desarrollado por el cliente, se enmarca en los segmentos de mercado objetivo definidos en el Banco, para cumplir con lo establecido en el RI-PL-007 Política de Crédito, Carter	Prevenir	Formato magnético de entrevista	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gerente de Cuenta	
										542	Verificar referencias inhibitorias	Detectar	Resultado de la consulta impreso	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gerente de Cuenta	
										543	Consultar y validar Centrales de Riesgo	Detectar	Reporte de consulta a las Centrales de Riesgo impreso	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gerente de Cuenta	
										544	Validar y asignar el trámite	Detectar	Registro pivote	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Operativo	
										545	Revisar operación	Detectar	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Senior	
														Moderado	1
				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
Gerencia de Pyme Empresarial	256	Posible direccionamiento de las líneas de crédito buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	541	Valida por cada intención de crédito si la actividad y/o el proyecto productivo desarrollado por el cliente, se enmarca en los segmentos de mercado objetivo definidos en el Banco, para cumplir con lo establecido en el RI-PL-007 Política de Crédito, Carter	Prevenir	Formato magnético de entrevista	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
								542	Verificar referencias inhibitorias	Detectar	Resultado de la consulta impreso	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
								543	Consultar y validar Centrales de Riesgo	Detectar	Reporte de consulta a las Centrales de Riesgo impreso	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
								544	Validar y asignar el trámite	Detectar	Registro pivote	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Operativo
								545	Revisar operación	Detectar	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Senior
	256	Posible direccionamiento de las líneas de crédito buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / 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
								395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	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	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / 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
								395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
								95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asienados	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		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
269		78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
							95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / 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	
							395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
							95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / 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	
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
							95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / 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	
							395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
							95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / 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	
							395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
							95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior	
77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / 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			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / 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
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / 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	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 aproba	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
									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	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 aproba	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
									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
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	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 aproba	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
									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
				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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
									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,	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
									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
									539	Validar criterios para radicación de la solicitud de crédito	Detectar	Solicitud de concepto a través de correo electrónico a la Oficial de Cumplimiento de la Gerencia para la Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina
				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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
									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,	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				
Gerencia de Ventas Banca Agropecuaria	256	Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito buscando dávidas o beneficios propios y/o de terceros	78	Utilización indebida de la información	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					
								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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité					
								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,	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					
								395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario					
								539	Validar criterios para radicación de la solicitud de crédito	Detectar	Solicitud de concepto a través de correo electrónico a la Oficial de Cumplimiento de la Gerencia para la Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina					
								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
								97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
													332	Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta final	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / N.A / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
								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
													395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		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	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
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	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		395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	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	Mayor		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		96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
									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 ambigüas o confusas	Improbable	Mayor		96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
				97	Omision en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor		96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
				256	Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito buscando dádivas o	75	Aprovechamiento de la confianza depositada		Improbable	Mayor	395	Evaluar respuesta	Detectar

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	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 aproba	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
	Gerencia de Ventas Banca Empresarial	269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	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	Moderado	Bajo	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
270		Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	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 aproba	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						
				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 aproba	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					
	Gerencia de Ventas Banca Empresarial	269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
77				Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	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 y/o herramienta tecnologica	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	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 aproba	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN

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	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	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 aproba	Detectar	Aprobación en el aplicativo ORIGIN	Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente		
								96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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		
			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 aproba	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		
			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	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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
					80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
88	Uso indebido de bienes o servicios	Improbable			Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnologia e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario			
							353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	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
Gerencia de Ventas Banca Personas	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	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
			77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
			78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
			78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	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	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	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	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	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
			98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	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	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
			80	Conflicto de Interés	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

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	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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				
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor		96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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				
				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	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
													310	Preparar y revisar documentación	Prevenir	Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Asesor Comercial
	332	Validar Propuesta	Prevenir					Propuesta final					Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / N.A / Productos Banca Agropecuaria / Jefe				
	509	Recomendar y revisar operación	Detectar					Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos					Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina				
	76	Abuso de autoridad	Improbable				Mayor	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 sigu	Detectar	Carta de aprobación		Comités / Comité / Comités / Comité				
								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,	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				
									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				
269			Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros					332	Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta final	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / N.A / Productos Banca Agropecuaria / Jefe					
				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 y/o herramienta tecnológica	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				
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 dávivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	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	Contabilizar cuenta por cobrar/ pagar y Verificar soportes	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				
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	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				
									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 / Monitoreo procesos administrativos / 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	115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / 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 / Monitoreo procesos administrativos / 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
									114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									118	Contabilizar cuenta por cobrar/ pagar y Verificar soportes	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
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / 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



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	79	Extralimitación de funciones	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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									118	Contabilizar cuenta por cobrar/ pagar y Verificar soportes	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
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor		96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor		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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor		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 / Monitoreo procesos administrativos / 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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									118	Contabilizar cuenta por cobrar/ pagar y Verificar soportes	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
				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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / 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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / 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 / Monitoreo procesos administrativos / 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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	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
									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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior
					Extralimitación								

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	Extramitación 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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	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
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de 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
									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
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de	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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de	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 / Monitoreo procesos administrativos / 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
					procedimientos				114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									117	Verificar homologación de información contable	Detectar	reporte de error automático	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario
				93	Adulteración y/o falsificación de la 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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / 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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / 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 / Monitoreo procesos administrativos / 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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / 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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
286		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 / Monitoreo procesos administrativos / 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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario	
							115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario	
							126	Revisar y aprobar comprobante contable manual	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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario	
							96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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						
		114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario						
		115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario						
		126	Revisar y aprobar comprobante contable manual	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						
		84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario	
		115					Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario		
126	Revisar y aprobar comprobante contable manual	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				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									466	Validar la Viabilidad contable de la solicitud	Prevenir	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de 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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									126	Revisar y aprobar comprobante contable manual	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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				93	Adulteración y/o falsificación de la 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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									126	Revisar y aprobar comprobante contable manual	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 / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				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	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	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	
		293	Posible favorecimiento en la asignación de recursos del programa de VISR, 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 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
									358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional	
									454	Evalúa cada vez que se requiera, los documentos modificados que impactan el cumplimiento de la ley 1581 protección de datos personales.	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario	
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor		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	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 Ca	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		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 Ca	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	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor		Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor		Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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 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	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
									454	Evalúa cada vez que se requiera, los documentos modificados que impactan el cumplimiento de la ley 1581 protección de datos personales.	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario
				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	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 Ca	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 Ca	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 Ca	Detectar	SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	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



Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	226	Revisar comprobante contable y correo electrónico	Prevenir	Correo electrónico con Visto bueno	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Gestión financiera VISR / P. Senior
								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 / Vp Admón / Gcia. Vivienda / N.A / 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 / Administrativa y Financiera / Gestión Financiera VISR / P. Universitario
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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 / Gestión financiera VISR / P. Senior
								228	Verificar registros y saldos de las cuentas contables afectadas	Detectar	formato RCFT-002 Formato Comprobante Manual Por captura	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Gestión financiera VISR / P. Universitario
								229	Revisar aval administrativo	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / 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 administrativo	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / 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 / N.A / Gerente Nacional
			91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	226	Revisar comprobante contable y correo electrónico	Prevenir	Correo electrónico con Visto bueno	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Gestión financiera VISR / P. Senior
								227	Recibir y verificar comprobante contable	Detectar	comprobante contable	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Gestión financiera VISR / P. Senior
								229	Revisar aval administrativo	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Gestión financiera VISR / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									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
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento y Selección y Promoción del Talento / P. Senior
		298	Posible alteración de la invitación pública para beneficiar a un proveedor, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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 Ca	Detectar	SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
578	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								Detectar	Comunicado o correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Compras y contratación / P. Universitario		
579	Elaborar y Aprobar Estudios Previos								Detectar	Estudio Previo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Defensa Judicial VISR / P. Senior		
580	El Comité Técnico de Vivienda adelanta un proceso de preselección siguiendo lo estipulado en el artículo 12 Reglamento de Contratación para la ejecución de recursos de vivienda de interés social rural								Detectar	Acta indicando los resultados	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Gerente Nacional		
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 Ca								Detectar	SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario		
				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	Prevenir	Estudios Previos	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Senior
578	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								Detectar	Comunicado o correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Compras y contratación / P. Universitario		
579	Elaborar y Aprobar Estudios Previos								Detectar	Estudio Previo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Defensa Judicial VISR / P. Senior		
580	El Comité Técnico de Vivienda adelanta un proceso de preselección siguiendo lo estipulado en el artículo 12 Reglamento de Contratación para la ejecución de recursos de vivienda de interés social rural								Detectar	Acta indicando los resultados	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Gerente Nacional		
390	Revisar ejecución								Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / 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

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	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	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				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 información	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 Ofc. Aud. Int.
				404	Revisar informe detallado definitivo e Informe Ejecutivo	Detectar	AI- FT- 013 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	51	Validar informe detallado definitivo e 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					
				91	Información errada y/o adulterada	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 Ofc. Aud. Int.
				51	Validar informe detallado definitivo e 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					
				105	Adequar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	508	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / 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
	Abuso de					94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	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	
		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	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior		
										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 y/o herramienta tecnológica	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	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
									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				
		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	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
95	Validar solicitud										Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / 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)	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	
		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 beneficios propios y/o de terceros	86	Retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	271	Recibe y evalúa la información, 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)				Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior			
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor		Moderado	271	Recibe y evalúa la información, 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)					Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior		
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor		Moderado	271	Recibe y evalúa la información, 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 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)					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
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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / 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	Valida los ajustes monetarios en estado ingresado y la reversión de puntos	Prevenir	Vo Bo Registro de la operación en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Universitario
									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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario					
				95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	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					
		101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	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	Valida los ajustes monetarios en estado ingresado y la reversión de puntos	Prevenir	Vo Bo Registro de la operación en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Universitario							
							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							
		236	Posible manipulación de las liquidaciones de comisiones de corresponsales bancarios a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
														95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									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	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
									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	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	Confianza 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
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / 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	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	277	Todas las personas Jurídicas, manejarán una doble autorización para ejecutar sus transacciones monetarias, es decir; un usuario que ingresa (originador) la transacción y posteriormente otro usuario (autorizador) ingresa a la página y la autoriza. El siste	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 – Persona Jurídica	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	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Universitario
				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 que ingresa (originador) la transacción y posteriormente otro usuario (autorizador) ingresa a la página y la autoriza. El siste	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 – Persona Jurídica	Prevenir	Log de detect ID	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Catastrófico	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	
		338	Posible divulgación de información asociada al proceso de gestión de canales, a usuarios y partes interesadas a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Rara vez	Catastrófico	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
				95	Validar solicitud					95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
				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 dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
				95	Validar solicitud					95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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					104	Verificar y dar visto bueno a la novedad	Detectar	Formato CH-FT-074	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / Coordinador
				473	Recibir y Revisar nómina definitiva Check List					473	Recibir y Revisar nómina definitiva Check List	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Senior
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Moderado	Bajo	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	Recibir, validar y aprobar cuentas por pagar					475	Recibir, validar y aprobar 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					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
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
				95	Validar solicitud					95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	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			
		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	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	Formato de Plan de mejora CH-FT-112	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / N.A / P. Senior			
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Moderado		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	Formato de Plan de mejora CH-FT-112	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / N.A / P. Senior			
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado		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	Formato de Plan de mejora CH-FT-112	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / N.A / P. Senior			
		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	Rara vez	Moderado	Bajo	549	Valida cada vez que se requiera la estructura modificada, con el fin de identificar los cambios y realizar los ajustes documentales. • Si la estructura contiene los cambios solicitados y acordes, y con base en la guía CH-GU-012 identifica si se requiere e	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Gestión de Estructura, Compensación y Beneficios / P. Senior			
									550	Valida cada vez que se requiera las desviaciones que exista en la planta de personal y la estructura organizacional, con el fin de mantener la planta al día de acuerdo con la norma vigente. • Si existe desviaciones, procede realizar los ajustes en el sist	Prevenir	Correos electrónicos	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Gestión de Estructura, Compensación y Beneficios / P. Universitario			
				80	Conflicto de Interés	Rara vez	Moderado		98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
									Moderado	104	Verificar y dar visto bueno a la novedad	Detectar	Formato CH-FT-074	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / 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 / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Universitario		
										78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	558	Validar tipo de desvinculación	Prevenir
559	Revisar y validar requisitos de la novedad									Prevenir	Formato CH-FT-036	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Senior				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									560	Revisar en el aplicativo la información cargada por la Regional	Prevenir	Devolución en aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo
									561	Revisar novedades de la regional	Prevenir	Devolución o rechazo en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
									104	Verificar y dar visto bueno a la novedad	Detectar	Formato CH-FT-074	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / Coordinador
		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						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 / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	558	Validar tipo de desvinculación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo
									559	Revisar y validar requisitos de la novedad	Prevenir	Formato CH-FT-036	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Senior
	Gerencia de Relaciones Laborales								560	Revisar en el aplicativo la información cargada por la Regional	Prevenir	Devolución en aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo
									561	Revisar novedades de la regional	Prevenir	Devolución o rechazo en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo
									104	Verificar y dar visto bueno a la novedad	Detectar	Formato CH-FT-074	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / Coordinador

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	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 / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Universitario	
									558	Validar tipo de desvinculación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo	
									559	Revisar y validar requisitos de la novedad	Prevenir	Formato CH-FT-036	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Senior	
									560	Revisar en el aplicativo la información cargada por la Regional	Prevenir	Devolución en aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo	
									561	Revisar novedades de la regional	Prevenir	Devolución o rechazo en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Jefatura de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo	
		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	80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Moderado	Bajo	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto
										82	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,	Detectar	Plan de trabajo	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / N.A / Jefatura de Relaciones Laborales / Vicepresidente
										88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto
										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,	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	Moderado
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,	Detectar	Plan de trabajo	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / N.A / Jefatura de Relaciones Laborales / Vicepresidente										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gestión de Capital Humano		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
							470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
							519	Verifica cada vez que sea requerido los candidatos preseleccionados a través del portal establecido, con el fin de dar prioridad al talento interno. • Si existen candidatos internos de acuerdo con los parámetros establecidos, y determina que no requiere r	Prevenir	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 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
							470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	519	Verifica cada vez que sea requerido los candidatos preseleccionados a través del portal establecido, con el fin de dar prioridad al talento interno. • Si existen candidatos internos de acuerdo con los parámetros establecidos, y determina que no requiere r	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
							522	Verifica cada vez que se requiera, para candidatos internos la base consolidada de resultados de la evaluación de desempeño generada por el área de mejora al desempeño del año inmediatamente anterior, con el fin de identificar el resultado de su desempeño	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
							523	Verifica en el aplicativo definido por el Banco, cada vez que se requiera, la consulta de listas inhibitorias del candidato como un criterio orientador para la administración del riesgo de vincular a personas con actividades delictivas. • Si no se encuent	Detectar	Soporte generado por el aplicativo	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 diligenciado	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 diligenciado	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 diligenciado	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	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
								470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
								519	Verifica cada vez que sea requerido los candidatos preseleccionados a través del portal establecido, con el fin de dar prioridad al talento interno. • Si existen candidatos internos de acuerdo con los parámetros establecidos, y determina que no requiere r	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
								524	Corroborar cada vez que se requiera los datos de la hoja de vida mediante contacto telefónico a los candidatos con el fin de confirmar su interés por la oferta y el cumplimiento a los requisitos. • Si el candidato cumple perfil, supera las consultas reali	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
								98	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
			470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior										
			519	Verifica cada vez que sea requerido los candidatos preseleccionados a través del portal establecido, con el fin de dar prioridad al talento interno. • Si existen candidatos internos de acuerdo con los parámetros establecidos, y determina que no requiere r	Prevenir	Correo electrónico	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	521	Verifica cada vez que se requiera, la consulta de antecedentes disciplinarios con la Oficina de Control Disciplinario, para los casos de los candidatos internos y/o ex colaboradores del Banco, con el fin de conceptuar la viabilidad del candidato. • Si la	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
			522	Verifica cada vez que se requiera, para candidatos internos la base consolidada de resultados de la evaluación de desempeño generada por el área de mejora al desempeño del año inmediatamente anterior, con el fin de identificar el resultado de su desempeño	Detectar	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								
345	Posible favorecimiento en el proceso de contratación de bienes y servicios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros								523	Verifica en el aplicativo definido por el Banco, cada vez que se requiera, la consulta de listas inhibitorias del candidato como un criterio orientador para la administración del riesgo de vincular a personas con actividades delictivas. • Si no se encuent	Detectar	Soporte generado por el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario								
									524	Corroborar cada vez que se requiera los datos de la hoja de vida mediante contacto telefónico a los candidatos con el fin de confirmar su interés por la oferta y el cumplimiento a los requisitos. • Si el candidato cumple perfil, supera las consultas reali	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario								
									58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior								
									59	Revisar Ajustes requeridos en acta y emitir VoBo para aprobación de Ordenador del gasto	Detectar	Mensajería activa / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe								
									94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario								
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior								
									57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior								
									438	Revisa cada vez que sea requerido la naturaleza del tema y consolida las observaciones allegadas por las partes interesadas para efectos de su distribución a las partes involucradas en cada tema específico, validando si las observaciones corresponden a t	Detectar	Mensajería activa de ERP / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario								
									57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior								
									68	Verifica cada vez que sea requerido, si la asignación al PU – comprador es conforme con su categoría con el fin de establecer si cuenta con notificación en bandeja de aplicativo ERP sobre la solicitud de compra. ✓ Si la asignación es conforme, notifica tr	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior								
									69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe								
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario								
										Conflicto de											

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Jefatura de Ambiente Laboral y Gestión del Talento				80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	329	Valida cada vez que sea requerido, la documentación antecedente del proceso de contratación con el propósito de determinar la completitud y consistencia. ✓ Si considera requerimientos de inclusión, cambio, validación o actualización documental, notifica	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / P. Universitario
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Moderado	Bajo	58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
		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	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
				358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional					
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	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	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
		470	Revisar la novedad						Prevenir	Observaciones en el sistema	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													
Gerencia de	Posible alteración de información a publicar en los diferentes medios de comunicación						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 / Jefe								
														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 / Jefe								
														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 / Jefe								
														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								
									80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior								
														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			
																						190	Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control												
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable								
Gestión de Comunicaciones	Mercadeo y Publicidad	369	Los diferentes medios de comunicación buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	91	Información errada y/o adulterada	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								
				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								
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	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. Universitario								
									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. Universitario								
									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. Universitario								
				99	Inadecuada supervisión en la ejecución del contrato	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								
									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. Universitario								
																	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									200	Revisar la Producción y/o imagen	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
	Oficina de Comunicaciones	278	Posible alteración de información a publicar en los diferentes medios externos de comunicación buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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 medio seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones	
80				Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
						470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	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 medio seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones	
						354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario			
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 medio 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 medio seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones	
								55	Validar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
								57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
								58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
								68	Verifica cada vez que sea requerido, si la asignación al PU – comprador es conforme con su categoría con el fin de establecer si cuenta con notificación en bandeja de aplicativo ERP sobre la solicitud de compra. ✓ Si la asignación es conforme, notifica tr	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
								56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	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
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	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
							58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
							59	Revisar Ajustes requeridos en acta y emitir VoBo para aprobación de Ordenador del gasto	Detectar	Mensajería activa / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe		
		77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario		
							95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior		
		79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
							68	Verifica cada vez que sea requerido, si la asignación al PU – comprador es conforme con su categoría con el fin de establecer si cuenta con notificación en bandeja de aplicativo ERP sobre la solicitud de compra. ✓ Si la asignación es conforme, notifica tr	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
							69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe		
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
							98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura	Comités / Comité / Aprobación de requerimientos / Comité		
							96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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		
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
		101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	55	Validar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							68	Verifica cada vez que sea requerido, si la asignación al PU – comprador es conforme con su categoría con el fin de establecer si cuenta con notificación en bandeja de aplicativo ERP sobre la solicitud de compra. ✓ Si la asignación es conforme, notifica tr	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe	
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	55	Validar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							68	Verifica cada vez que sea requerido, si la asignación al PU – comprador es conforme con su categoría con el fin de establecer si cuenta con notificación en bandeja de aplicativo ERP sobre la solicitud de compra. ✓ Si la asignación es conforme, notifica tr	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario	
							57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							59	Revisar Ajustes requeridos en acta y emitir VoBo para aprobación de Ordenador del gasto	Detectar	Mensajería activa / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe	
							548	Revisar presentación	Prevenir	Correo electrónico	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 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	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
				95	Validar solicitud					Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior	
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				438	Revisa cada vez que sea requerido la naturaleza del tema y consolida las observaciones allegadas por las partes interesadas para efectos de su distribución a las partes involucradas en cada tema específico, validando si las observaciones corresponden a t				Detectar	Mensajería activa de ERP / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario		
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				68	Verifica cada vez que sea requerido, si la asignación al PU – comprador es conforme con su categoría con el fin de establecer si cuenta con notificación en bandeja de aplicativo ERP sobre la solicitud de compra. ✓ Si la asignación es conforme, notifica tr				Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
				69	Verificar y aprobar base de Plan de compras				Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe		
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				98	Validar documentación de nombramiento				Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento y 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	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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		
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
91	Información errada y/o	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	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
					adulterada				57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	55	Validar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									68	Verifica cada vez que sea requerido, si la asignación al PU – comprador es conforme con su categoría con el fin de establecer si cuenta con notificación en bandeja de aplicativo ERP sobre la solicitud de compra. ✓ Si la asignación es conforme, notifica tr	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									329	Valida cada vez que sea requerido, la documentación antecedente del proceso de contratación con el propósito de determinar la completitud y consistencia. ✓ Si considera requerimientos de inclusión, cambio, validación o actualización documental, notifica	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
		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						57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									59	Revisar Ajustes requeridos en acta y emitir VoBo para aprobación de Ordenador del gasto	Detectar	Mensajería activa / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
									329	Valida cada vez que sea requerido, la documentación antecedente del proceso de contratación con el propósito de determinar la completitud y consistencia. ✓ Si considera requerimientos de inclusión, cambio, validación o actualización documental, notifica	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / P. Universitario
									548	Revisar presentación	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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
									329	Valida cada vez que sea requerido, la documentación antecedente del proceso de contratación con el propósito de determinar la completitud y consistencia. ✓ Si considera requerimientos de inclusión, cambio, validación o actualización documental, notifica	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	55	Validar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									68	Verifica cada vez que sea requerido, si la asignación al PU-comprador es conforme con su categoría con el fin de establecer si cuenta con notificación en bandeja de aplicativo ERP sobre la solicitud de compra. ✓ Si la asignación es conforme, notifica tr	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
		241	Posible alteración en las reglas de participación de los oferentes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									59	Revisar Ajustes requeridos en acta y emitir VoBo para aprobación de Ordenador del gasto	Detectar	Mensajería activa / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
									548	Revisar presentación	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
									55	Validar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	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				
		250	Posibilidad de no publicar o publicar extemporaneamente con intención, los requisitos para acceder al proceso contractual adelantado por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	68	Verifica cada vez que sea requerido, si la asignación al PU – comprador es conforme con su categoría con el fin de establecer si cuenta con notificación en bandeja de aplicativo ERP sobre la solicitud de compra. ✓ Si la asignación es conforme, notifica tr	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior				
									56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario				
									57	Valida cada vez que se requiera el proceso de contratación con el fin de identificar si existe más de un oferente habilitado dentro del proceso.	Detectar	No definida	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior				
									58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior				
									59	Revisar Ajustes requeridos en acta y emitir VoBo para aprobación de Ordenador del gasto	Detectar	Mensajería activa / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe				
				548	Revisar presentación	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior									
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior				
						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.	80	Conflicto de Interés	Rara vez	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								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 I	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / 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	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.
488	Verificar cumplimiento de sanción	Prevenir	Auto ordenando la terminación del contrato laboral										Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / 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 I	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / 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	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / 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	488	Verificar cumplimiento de sanción	Prevenir	Auto ordenando la terminación del contrato laboral	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / 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 I	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / 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	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.				
									488	Verificar cumplimiento de sanción	Prevenir	Auto ordenando la terminación del contrato laboral	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.				
				98	Infidelidad institucional	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 I	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / 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	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.				
									488	Verificar cumplimiento de sanción	Prevenir	Auto ordenando la terminación del contrato laboral	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / 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 I	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / 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	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.				
									488	Verificar cumplimiento de sanción	Prevenir	Auto ordenando la terminación del contrato laboral	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.				
													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

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	Improbable	Mayor	Moderado	29	Valida el diagnóstico del estado de la cartera de los clientes potenciales afectados por factores externos, con la solicitud generada para atender el factor externo (población, municipio, destino, producto, entre otros) • Si la información no cumple con l	Prevenir	Diagnóstico estado de la cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Programas especiales y venta de cartera / P. Senior					
								30	Validar base potencial clientes sujetos a alternativa de normalización	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior					
								88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto					
								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					
								77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
								95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior					
			78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	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	Valida el diagnóstico del estado de la cartera de los clientes potenciales afectados por factores externos, con la solicitud generada para atender el factor externo (población, municipio, destino, producto, entre otros) • Si la información no cumple con l	Prevenir	Diagnóstico estado de la cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Programas especiales y venta de cartera / P. Senior					
								88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto					
			93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	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	Valida el diagnóstico del estado de la cartera de los clientes potenciales afectados por factores externos, con la solicitud generada para atender el factor externo (población, municipio, destino, producto, entre otros) • Si la información no cumple con l	Prevenir	Diagnóstico estado de la cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Programas especiales y venta de cartera / P. Senior					
								88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									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
		355	Posible ofrecimiento de alternativas de normalización a clientes que no cumplan con los parámetros definidos buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	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	Valida el diagnóstico del estado de la cartera de los clientes potenciales afectados por factores externos, con la solicitud generada para atender el factor externo (población, municipio, destino, producto, entre otros) • Si la información no cumple con I								Prevenir	Diagnóstico estado de la cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Programas especiales y venta de cartera / P. Senior		
30	Validar base potencial clientes sujetos a alternativa de normalización								Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior		
88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual								Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto		
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		
		290	Posible dilatación u omisión en la ejecución de procesos por parte de los abogados externos buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	283	Validar y realizar seguimiento para inicio de cobro jurídico	Detectar	Comunicación escrita al abogado externo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Cobro Jurídico / P. Universitario
284	Realizar seguimiento de operaciones en cobro jurídico y verificar actualización en la herramienta								Detectar	Trazabilidad Herramienta de Cobranza	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Cobro Jurídico / P. Universitario		
301	Revisar y gestionar seguimiento para obtener sentencias								Detectar	Correo electrónico con la solicitud de seguimiento abogados	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Cobro Jurídico / Coordinador		
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	283	Validar y realizar seguimiento para inicio de cobro jurídico	Detectar	Comunicación escrita al abogado externo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Cobro Jurídico / P. Universitario
284	Realizar seguimiento de operaciones en cobro jurídico y verificar actualización en la herramienta								Detectar	Trazabilidad Herramienta de Cobranza	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Cobro Jurídico / P. Universitario		
301	Revisar y gestionar seguimiento para obtener sentencias								Detectar	Correo electrónico con la solicitud de seguimiento abogados	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Cobro Jurídico / Coordinador		
									282	Evaluar y emitir concepto	Prevenir	Trazabilidad en el Core Bancario	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Normalización / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad		Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
291	Gerencia de Normalización y Cobro Jurídico	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	Improbable	Mayor	Moderado	513	Verificar información para creación de trámite	Detectar	Correo electrónico reporte inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos del Activo / P. Operativo					
									514	Revisar resultado del análisis	Detectar	Correo electrónico solicitud ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Normalización / P. Senior					
									515	Evaluar y emitir concepto	Prevenir	Trazabilidad en el Core Bancario	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Normalización de Cartera Regional / P. Universitario					
									516	Revisar resultado del análisis	Detectar	Correo electrónico solicitud de ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Cobro jurídico y de garantías regional / Coordinador					
									282	Evaluar y emitir concepto	Prevenir	Trazabilidad en el Core Bancario	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Normalización / P. Universitario					
									513	Verificar información para creación de trámite	Detectar	Correo electrónico reporte inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos del Activo / P. Operativo					
									514	Revisar resultado del análisis	Detectar	Correo electrónico solicitud ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Normalización / P. Senior					
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor		Moderado	515	Evaluar y emitir concepto	Prevenir	Trazabilidad en el Core Bancario	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Normalización de Cartera Regional / P. Universitario				
										516	Revisar resultado del análisis	Detectar	Correo electrónico solicitud de ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Cobro jurídico y de garantías regional / Coordinador				
										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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité				
										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,	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				
										333	Recibir y verificar documentos	Detectar	Visto bueno Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o CM-FT-	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina				
										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	
									539	Validar criterios para radicación de la solicitud de crédito	Detectar	Solicitud de concepto a través de correo electrónico a la Oficial de Cumplimiento de la Gerencia para la Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina	
									540	Verificar causal de No Referenciado	Detectar	Reporte del caso al área de Seguridad Bancaria	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Regional Comercial / Gerente Zonal	
					77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
	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		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 y/o herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
									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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité	
									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,	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	333	Recibir y verificar documentos	Detectar	Visto bueno Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o CM-FT-	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina
									539	Validar criterios para radicación de la solicitud de crédito	Detectar	Solicitud de concepto a través de correo electrónico a la Oficial de Cumplimiento de la Gerencia para la Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo	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
									540	Verificar causal de No Referenciado	Detectar	Reporte del caso al área de Seguridad Bancaria	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Regional Comercial / Gerente Zonal
				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,	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
									530	Verifica condiciones del trámite (monto, plazo y la descripción línea) con respecto a la documentación, requisitos y creación del trámite. • En caso de encontrar inconsistencias, devuelve el trámite a la etapa anterior. • De lo contrario, continúa con la	Prevenir	Novedad en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Operativo
				76	Abuso de autoridad	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,	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
	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						530	Verifica condiciones del trámite (monto, plazo y la descripción línea) con respecto a la documentación, requisitos y creación del trámite. • En caso de encontrar inconsistencias, devuelve el trámite a la etapa anterior. • De lo contrario, continúa con la	Prevenir	Novedad en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Operativo
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	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 diligenciado	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	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,	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
									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	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	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	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	75	Abuso de confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	530	<p>Verifica condiciones del trámite (monto, plazo y la descripción línea) con respecto a la documentación, requisitos y creación del trámite.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>En caso de encontrar inconsistencias, devuelve el trámite a la etapa anterior.</li> <li>De lo contrario, continúa con la</li> </ul>	Prevenir	Novedad en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal. Análisis Empresarial y Oficial / P. Operativo	
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	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> <ul style="list-style-type: none"> <li>En caso que se considere necesario realizar ajustes,</li> </ul>	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	
			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.	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	536	Verificar documentación	Prevenir	lista de requisitos CR-FT-341	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Asesor Comercial	
			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 sigu</p>	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité	
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	536	Verificar documentación	Prevenir	lista de requisitos CR-FT-341	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Asesor Comercial						
			77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	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 y/o herramienta tecnológica	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	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
			536	Verificar documentación	Prevenir	lista de requisitos CR-FT-341	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Asesor Comercial						
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				



Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión de Crédito				93	Adulteración y/o falsificación de la información	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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité	
										536	Verificar documentación	Prevenir	lista de requisitos CR-FT-341	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Asesor Comercial
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité	
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	461	Revisar y Validar Informe	Detectar	Informe de Control de Inversión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Controles de inversión y avalúos / P. Universitario	
										527	Revisar y Validar Informe	Detectar	correspondencia interna	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Coordinador
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	461	Revisar y Validar Informe	Detectar	Informe de Control de Inversión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Controles de inversión y avalúos / 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 dádivas o beneficios propios y/o de terceros										
					527	Revisar y Validar Informe	Detectar	correspondencia interna	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Coordinador					
					91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	461	Revisar y Validar Informe	Detectar	Informe de Control de Inversión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Controles de inversión y avalúos / P. Universitario
					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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
										338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe
										531	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Microcrédito agrop. consumo y microfinanzas / 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 agropecuario	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	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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité		
								338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe		
								531	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Microcrédito agrop, consumo y microfinanzas / P. Senior		
								338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe		
			91	Información errada y /o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	339	Analizar la operación de crédito	Prevenir	Registros en Herramienta de análisis de crédito	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Microcrédito agrop, consumo y microfinanzas / P. Universitario		
								531	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Microcrédito agrop, consumo y microfinanzas / P. Senior		
								308	Verifica y asegura la creación del Registro de desembolso de la operación, corresponda a la autorizada por el cliente solicitante de dicho crédito. • En el caso de encontrar diferencias por devolución de finagro, el Area de redescuento devuelve la pasiva	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior		
								308	Verifica y asegura la creación del Registro de desembolso de la operación, corresponda a la autorizada por el cliente solicitante de dicho crédito. • En el caso de encontrar diferencias por devolución de finagro, el Area de redescuento devuelve la pasiva	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior		
			259	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	308	Verifica y asegura la creación del Registro de desembolso de la operación, corresponda a la autorizada por el cliente solicitante de dicho crédito. • En el caso de encontrar diferencias por devolución de finagro, el Area de redescuento devuelve la pasiva	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior
										308	Verifica y asegura la creación del Registro de desembolso de la operación, corresponda a la autorizada por el cliente solicitante de dicho crédito. • En el caso de encontrar diferencias por devolución de finagro, el Area de redescuento devuelve la pasiva	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior
308	Verifica y asegura la creación del Registro de desembolso de la operación, corresponda a la autorizada por el cliente solicitante de dicho crédito. • En el caso de encontrar diferencias por devolución de finagro, el Area de redescuento devuelve la pasiva	Prevenir								Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior			
308	Verifica y asegura la creación del Registro de desembolso de la operación, corresponda a la autorizada por el cliente solicitante de dicho crédito. • En el caso de encontrar diferencias por devolución de finagro, el Area de redescuento devuelve la pasiva	Prevenir								Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior			
			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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
		260	Posibilidad de recomendar los créditos analizados sin cumplir los requisitos establecidos por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe			
									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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité			
									338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe			
		292	Posible favorecimiento en la presentación de avalúos alterados o no realizados por agentes externos para cobertura de créditos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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			
									91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	10	Validar calidad del informe	Detectar
		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	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 sigu	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			
									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	Improbable	Mayor	Moderado	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 sigu	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
												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							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				74	Entrada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Senior
		354	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 sigu	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 sigu	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
		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	Improbable	Mayor	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / 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					
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	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
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	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
	Gerencia Operativa de Desembolsos y Cartera								308	Verifica y asegura la creación del Registro de desembolso de la operación, corresponda a la autorizada por el cliente solicitante de dicho crédito. • En el caso de encontrar diferencias por devolución de finagro, el Area de redescuento devuelve la pasiva	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
y Cartera		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	91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Moderado	Bajo	525	Válida por trámite de las operaciones tipo cupo de Crédito que se encuentre en estado vigente para garantizar que se cumplan las condiciones de aprobación. • En el caso de identificar que la fecha de la carta (en la parte superior del documento o el corre	Prevenir	Novedad en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Universitario
									526	Valida por operación en el Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos o la Carta de Solicitud de desembolsos del cliente o el anexo 510, el número de la cuenta asignada para para el desembolso para garantizar la consistencia de la infor	Prevenir	Novedad en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior
		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 por operación la documentación y el cumplimiento con el fin de identificar las condiciones previas al desembolso para garantizar la consistencia de la información. • En caso de encontrar diferencias contacta al cliente para solicitarle el requisi	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 de 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
		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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité		
							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,	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		
							310	Preparar y revisar documentación	Prevenir	Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Asesor Comercial		
							333	Recibir y verificar documentos	Detectar	Visto bueno Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o CM-FT-	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina		
							509	Recomendar y revisar operación	Detectar	Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos	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		
	Gerencia Ventas Microfinanzas	192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						510	Validar criterios para radicación de la solicitud de crédito	Detectar	Notifica señal de alerta identificada a la Gerencia SARLAFT por medio del correo alertas.sarlaft@bancoagrario.gov.co	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina		
				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 sigu	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité		
									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,	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		
									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,	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	333	Recibir y verificar documentos	Detectar	Visto bueno Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o CM-FT-	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina		
							509	Recomendar y revisar operación	Detectar	Formato CM-FT-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina				
		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								96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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		
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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				
Gestión De Contención				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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				
	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	Improbable	Mayor	Moderado	30	Validar base potencial clientes sujetos a alternativa de normalización	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / 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					
								533	Generar y validar archivo de negociaciones o acuerdos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / N.A / Gestión de Contención / P. Senior					
								534	Crear y verificar trámite automático	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos del Activo / Coordinador					
								535	Validar y emitir concepto	Detectar	Concepto de favorabilidad/desfavorabilidad en COBIS	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Normalización de Cartera Regional / 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					
			78	Utilización indebida de la información	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					
								93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	30	Validar base potencial clientes sujetos a alternativa de normalización	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / 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
													533	Generar y validar archivo de negociaciones o acuerdos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / N.A / Gestión de Contención / P. Senior
													534	Crear y verificar trámite automático	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos del Activo / Coordinador

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
									535	Validar y emitir concepto	Detectar	Concepto de favorabilidad/desfavorabilidad en COBIS	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Normalización de Cartera Regional / P. Universitario		
		355	Posible ofrecimiento de alternativas de normalización a clientes que no cumplan con los parámetros definidos buscando dávidas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	30	Validar base potencial clientes sujetos a alternativa de normalización	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / 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				
533	Generar y validar archivo de negociaciones o acuerdos								Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / N.A / Gestión de Contención / P. Senior				
534	Crear y verificar trámite automático								Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos del Activo / Coordinador				
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	30	Validar base potencial clientes sujetos a alternativa de normalización	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / 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				
533	Generar y validar archivo de negociaciones o acuerdos								Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / N.A / Gestión de Contención / P. Senior				
30	Validar base potencial clientes sujetos a alternativa de normalización								Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior				
				78	Utilización indebida de la información	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		
											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
									75	Aprovechamiento de la confianza	Improbable	Mayor	Moderado		



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 exógena a laDIAN 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		depositada			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		
									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		
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor		94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / 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	
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor		Moderado	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	
											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					

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	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					
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor		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					
				Gestión de la Información Gerencial y Para Entes de Control	Gerencia de Inteligencia de Negocios y Analítica	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				Improbable	Mayor	Moderado	76	Abuso de autoridad	Prevenir	Registro en herramienta Cati	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Inteligencia de Negocios y Analítica / Inteligencia de Negocios / P. Senior
														77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado
95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico					Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior										
21	Validar disponibilidad de la información	Prevenir	Registro de la novedad aplicativo SAS					Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Inteligencia de Negocios y Analítica / Inteligencia de Negocios / P. Senior										
22	Validar Informe	Prevenir	Registro en herramienta Cati					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
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	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	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Inteligencia de Negocios y Analítica / Inteligencia de Negocios / P. Senior
									346	Realiza cada vez que se requiera las pruebas respectivas, con el fin de validar y garantizar que las inconsistencias fueron subsanadas y actualiza la respectiva bitácora de incidentes. En caso que las pruebas no sean satisfactorias, se remite correo elect	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Inteligencia de Negocios y Analítica / Inteligencia de Negocios / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
									372	Los vicepresidentes y gerentes como dueños y responsables de cada proceso y etapa del proceso coordinan al interior de sus áreas para que la ejecución de los procesos documentados se alinee con las labores que ejecutan los funcionarios en cada dependencia	Detectar	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
									453	Verificar documentos	Detectar	Lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información MC-FT-045	Todas las Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Gerente Nacional
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
									453	Verificar documentos	Detectar	Lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información MC-FT-045	Todas las Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Gerente Nacional
									454	Evalúa cada vez que se requiera, los documentos modificados que impactan el cumplimiento de la ley 1581 protección de datos personales.	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	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	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Jefatura de Estrategia Corporativa	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	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
			80	Conflicto de Interés	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
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
			84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	372	Los vicepresidentes y gerentes como dueños y responsables de cada proceso y etapa del proceso coordinan al interior de sus áreas para que la ejecución de los procesos documentados se alinee con las labores que ejecutan los funcionarios en cada dependencia	Detectar	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
								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	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
								372	Los vicepresidentes y gerentes como dueños y responsables de cada proceso y etapa del proceso coordinan al interior de sus áreas para que la ejecución de los procesos documentados se alinee con las labores que ejecutan los funcionarios en cada dependencia	Detectar	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	454	Evalúa cada vez que se requiera, los documentos modificados que impactan el cumplimiento de la ley 1581 protección de datos personales.	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario
								358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
			91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	372	Los vicepresidentes y gerentes como dueños y responsables de cada proceso y etapa del proceso coordinan al interior de sus áreas para que la ejecución de los procesos documentados se alinee con las labores que ejecutan los funcionarios en cada dependencia	Detectar	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
								373	Validar la respuesta	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretario Gral.

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				97	Omision en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	454	Evalúa cada vez que se requiera, los documentos modificados que impactan el cumplimiento de la ley 1581 protección de datos personales.	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario
									358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
									372	Los vicepresidentes y gerentes como dueños y responsables de cada proceso y etapa del proceso coordinan al interior de sus áreas para que la ejecución de los procesos documentados se alinee con las labores que ejecutan los funcionarios en cada dependencia	Detectar	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
									373	Validar la respuesta	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.
				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
									372	Los vicepresidentes y gerentes como dueños y responsables de cada proceso y etapa del proceso coordinan al interior de sus áreas para que la ejecución de los procesos documentados se alinee con las labores que ejecutan los funcionarios en cada dependencia	Detectar	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
									453	Verificar documentos	Detectar	Lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información MC-FT-045	Todas las Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Gerente Nacional
									454	Evalúa cada vez que se requiera, los documentos modificados que impactan el cumplimiento de la ley 1581 protección de datos personales.	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
									372	Los vicepresidentes y gerentes como dueños y responsables de cada proceso y etapa del proceso coordinan al interior de sus áreas para que la ejecución de los procesos documentados se alinee con las labores que ejecutan los funcionarios en cada dependencia	Detectar	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
									453	Verificar documentos	Detectar	Lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información MC-FT-045	Todas las Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Gerente Nacional
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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	
Secretaría General	237	Posible modificación de la normatividad interna buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional		
								96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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		
								358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional		
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
								96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior		
			101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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		
								358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional		
			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	Improbable	Mayor	Moderado	240	Verificar el alcance de la respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaría Gral. / Secretaría Gral. / P. Senior
										357	Verificar y gestionar requerimiento	Prevenir	Respuesta a requerimiento a través del aplicativo definido	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
	482	Revisar respuesta proyectada								Prevenir	Rechazo/aprueba respuesta en aplicativo	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional		
	483	Validar la respuesta								Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Secretaría Gral. / Secretaría Gral. / Secretario Gral.		
	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								Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaría Gral. / Secretaría Gral. / P. Senior		
	240	Verificar el alcance de la respuesta								Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaría Gral. / Secretaría Gral. / P. Senior		
93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable			Mayor	Moderado	357	Verificar y gestionar requerimiento	Prevenir	Respuesta a requerimiento a través del aplicativo definido	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior			
							482	Revisar respuesta proyectada	Prevenir	Rechazo/aprueba respuesta en aplicativo	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional			
							483	Validar la respuesta	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Secretaría Gral. / Secretaría Gral. / 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	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / 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	Improbable	Mayor	Moderado	241	Verificar y aprobar certificación	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.
242	Revisar y dar visto bueno de las actas								Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.		
244	Garantizar la custodia de las actas								Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.		
485	Revisar y aprobar el contenido del acta								Detectar	Correo electrónico	Asamblea de Accionistas / N.A / N.A / Asamblea de Accionistas		
241	Verificar y aprobar certificación								Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.		
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	242	Revisar y dar visto bueno de las actas	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.
244	Garantizar la custodia de las actas								Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.		
485	Revisar y aprobar el contenido del acta								Detectar	Correo electrónico	Asamblea de Accionistas / N.A / N.A / Asamblea de Accionistas		
140	Validar y notificar atención de la solicitud								Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / N.A / Gerente Nacional		
141	Revisar notificación								Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior		
		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	76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	430	Revisar proyección de cierre y variaciones de gasto	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / N.A / Gerente Nacional
									78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo
				79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Mayor	Bajo					
									86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo
				83	Adulteración y/o falsificación de la	Rara vez	Mayor	Bajo					

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 Planeación Financiera	223	Posible alteración de estudios e informes que soporten negocios y clientes estratégicos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	55	Información de información	Rara vez	Mayor	Bajo	432	Verificar presupuesto aprobado contra certificación de acta de aprobación de Junta Directiva	Prevenir	Certificación de acta de aprobación de Junta Directiva	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
				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. / N.A / Gerente Nacional
				98	Infidelidad institucional	Rara vez	Mayor	Bajo	431	Revisar consistencia de conceptos globales	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
				98	Infidelidad institucional	Rara vez	Mayor	Bajo	432	Verificar presupuesto aprobado contra certificación de acta de aprobación de Junta Directiva	Prevenir	Certificación de acta de aprobación de Junta Directiva	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
	Jefatura de Estrategia Corporativa	375	Posible alteración de la información de seguimiento y avance de la estrategia 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					
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	562	Validar y realizar seguimiento a los Cuadro de Mando	Detectar	Base resultados de los indicadores estratégicos y tácticos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	184	Elaborar y revisar el Plan Estratégico del Banco	Detectar	Tablero de control	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior				
					562	Validar y realizar seguimiento a los Cuadro de Mando	Detectar	Base resultados de los indicadores estratégicos y tácticos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior				
	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Moderado	Bajo	184	Elaborar y revisar el Plan Estratégico del Banco	Detectar	Tablero de control	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior			
						562	Validar y realizar seguimiento a los Cuadro de Mando	Detectar	Base resultados de los indicadores estratégicos y tácticos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior			
80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	184	Elaborar y revisar el Plan Estratégico del Banco	Detectar	Tablero de control	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior				
					562	Validar y realizar seguimiento a los Cuadro de Mando	Detectar	Base resultados de los indicadores estratégicos y tácticos	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		
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior		
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario		
									562	Validar y realizar seguimiento a los Cuadro de Mando	Detectar	Base resultados de los indicadores estratégicos y tácticos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior		
					93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable		Moderado	Bajo	184	Elaborar y revisar el Plan Estratégico del Banco	Detectar	Tablero de control	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
					75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable		Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
					77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable		Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
217	Gerencia de Ciberseguridad		Posible complicidad para el ocultamiento de alertas generadas en los aplicativos de monitoreo buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario		
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario		
				395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	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	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Procesamiento y Conectividad Tecnológica		234	Posible utilización de la información pública clasificada y/o pública reservada buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	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 y/o herramienta tecnológica	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	Verificar requerimientos CATI
395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica									Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica									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	Se registra novedad en herramienta tecnológica 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	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento y Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
								564	Verificar resultados del seguimiento de la funcionalidad del sistema	Detectar	Correo electrónico con los resultados de la verificación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									565	Revisar y aprobar solicitud de parametrización en el sistema	Detectar	solicitud por CATI	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior
									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
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento y Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									564	Verificar resultados del seguimiento de la funcionalidad del sistema	Detectar	Correo electrónico con los resultados de la verificación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior
									565	Revisar y aprobar solicitud de parametrización en el sistema	Detectar	solicitud por CATI	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior
									94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									565	Revisar y aprobar solicitud de parametrización en el sistema	Detectar	solicitud por CATI	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior
									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.	Detectar	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	Moderado	Bajo	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
									564	Verificar resultados del seguimiento de la funcionalidad del sistema	Detectar	Correo electrónico con los resultados de la verificación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior

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	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 beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	565	Revisar y aprobar solicitud de parametrización en el sistema	Detectar	solicitud por CATI	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Operación Bancaria / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									564	Verificar resultados del seguimiento de la funcionalidad del sistema	Detectar	Correo electrónico con los resultados de la verificación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior
				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	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
		564	Verificar resultados del seguimiento de la funcionalidad del sistema						Detectar	Correo electrónico con los resultados de la verificación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior		
		565	Revisar y aprobar solicitud de parametrización en el sistema						Detectar	solicitud por CATI	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Operación Bancaria / P. Senior		
		159	Verificar y realizar Seguimiento a la funcionalidad del 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		
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	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		
							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	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		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									564	Verificar resultados del seguimiento de la funcionalidad del sistema	Detectar	Correo electrónico con los resultados de la verificación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior
									159	Verificar y realizar Seguimiento a la funcionalidad del 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
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	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
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	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
									564	Verificar resultados del seguimiento de la funcionalidad del sistema	Detectar	Correo electrónico con los resultados de la verificación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior
									565	Revisar y aprobar solicitud de parametrización en el sistema	Detectar	solicitud por CATI	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Operación Bancaria / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
									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	Detectar	Acta de corte de cuentas o finiquito - Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Supervisor-contrato
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
		356	Posible aplicación inadecuada de los ANS establecidos en contratos, para favorecimiento de proveedores, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	99	inadecuada supervisión en la ejecución del contrato	Improbable	Mayor	Moderado	364	Identificar y validar la necesidad y viabilidad de la modificación presupuestal	Detectar	Solicitud de modificación presupuestal	Todas las Vp. / Todas las Gerencias. / Todas las Unidades / Gerente Nacional			
									365	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	Detectar	Memorando de asignación de supervisión	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Supervisor-contrato			
									366	Le supervisor debe garantizar el cumplimiento idóneo y oportuno del objeto contratado y colaborar en el mejor desarrollo de la actividad contratada, para ello, el supervisor está en la obligación de buscar y conocer los antecedentes de la contratación, a	Prevenir	CT-FT-084 "Acta designación de supervisión de contrato"	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 gerente, jefe del área (cuando no dependa de una gerencia) o el Ordenador del Gasto del área	Prevenir	Memorando de asignación	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / 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 gerente, jefe del área (cuando no dependa de una gerencia) o el Ordenador del Gasto del área	Prevenir	Memorando de asignación	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional			
				102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto			
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento y Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
									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 gerente, jefe del área (cuando no dependa de una gerencia) o el Ordenador del Gasto del área	Prevenir	Memorando de asignación	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional			
				75				Improbable	Mayor	Moderado	375	Validar informe de cierre	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
78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor								Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	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	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
												354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
Gestión de Proyectos	Jefatura de Estrategia Corporativa	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	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario				
									375	Validar informe de cierre	Detectar	informe final de cierre del proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente				
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario				
									375	Validar informe de cierre	Detectar	informe final de cierre del proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente				
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	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	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior				
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario				
									374	Verifica la documentación para el cierre del proyecto	Detectar	formato PY-FT-020 Matriz de entregables	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional				
									375	Validar informe de cierre	Detectar	informe final de cierre del proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente				
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	374	Verifica la documentación para el cierre del proyecto	Detectar	formato PY-FT-020 Matriz de entregables	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional				
									375	Validar informe de cierre	Detectar	informe final de cierre del proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente				
									376	Validar la utilización racional y efectiva del presupuesto y recursos asignados al proyecto.	Detectar	Proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente				
				89	Presiones familiares, económicas, sociales	Improbable	Mayor	Moderado	375	Validar informe de cierre	Detectar	informe final de cierre del proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente				
									376	Validar la utilización racional y efectiva del presupuesto y recursos asignados al proyecto.	Detectar	Proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente				
				92	Información de interpretación ambigua	Improbable	Mayor	Moderado	374	Verifica la documentación para el cierre del proyecto	Detectar	formato PY-FT-020 Matriz de entregables	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional				
													192	Verificar información de operaciones y firmas	Detectar	anexos /comunicación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario

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	198	Verificar y aprobar pago de operaciones	Detectar	soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	192	Verificar información de operaciones y firmas	Detectar	anexos /comunicación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									198	Verificar y aprobar pago de operaciones	Detectar	soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	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	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	192	Verificar información de operaciones y firmas	Detectar	anexos /comunicación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									201	Verificar y validar tasas	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	Revisar vencimientos	Detectar	aprobación en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior



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	312	Posibilidad de cumplir operaciones sin aseguramiento de requisitos internos y/o del mercado o que no favorezcan los intereses del Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado		193	Verificar y aprobar Operaciones	Detectar	soportes de cada operación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcía. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior				
									198	Verificar y aprobar pago de operaciones	Detectar	soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcía. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe					
									203	Recibir y validar Informes Financieros	Detectar	informe CETES / informe de Rentabilidad Diaria	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcía. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe					
									206	Verificar y dar visto bueno al pago de Operaciones	Detectar	registro en el aplicativo / correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcía. 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 liqui	Detectar	correo con la solicitud	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcía. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior					
									209	Generar y validar la contabilidad de los títulos en garantía	Detectar	contabilidad de los títulos / informes de garantías	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcía. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe					
									211	Revisar vencimientos	Detectar	aprobacion en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcía. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior					
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor			98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario				
									198	Verificar y aprobar pago de operaciones	Detectar	soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcía. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe					
									209	Generar y validar la contabilidad de los títulos en garantía	Detectar	contabilidad de los títulos / informes de garantías	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcía. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe					
														192	Verificar información de operaciones y firmas	Detectar	anexos /comunicación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcía. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
														195	Confirmar telefónicamente las operaciones	Detectar	RF-HT-002 Anexo 54. Protocolo Confirmación Telefónica Operaciones.	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcía. 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
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	197	Verificar y gestionar traslado de recursos a través de SEBRA	Prevenir	Anexo No. 7 Planilla traslados via SEBRA RF-FT-005	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									201	Verificar y validar tasas	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
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	193	Verificar y aprobar Operaciones	Detectar	soportes de cada operación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
									198	Verificar y aprobar pago de operaciones	Detectar	soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe
									203	Recibir y validar Informes Financieros	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	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
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									214	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	Prevenir	CH-FT-086 Declaración de Información.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									551	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 archi	Prevenir	CH-FT-086 "Declaración de Información".	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	
Gestión de Recursos Financieros		200	Posibilidad de llevar a cabo operaciones en Moneda Legal y Extranjera con contrapartes de dudosa solidez financiera y reputacional a cambio de dávidas o beneficios propios y/o de terceros	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	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	
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor		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.	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 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento y Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
									101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	217
				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 Balance y Liquidez), 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 confl	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
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	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.	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 confi	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	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	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 Balance y Liquidez), 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.	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
								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	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
								354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
			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.	Prevenir	Acuerdo confidencialidad	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / N.A / Todos los Funcionarios

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
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	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	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.	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 confl	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 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
		102	Tráfico de Influencias	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	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.	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 confl	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
							79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
												177	Realizar y verificar informes de seguimiento y control.	Prevenir	Informe	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
												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.	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
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	98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	Realizar y verificar informes de seguimiento y control.	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							
							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	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	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.	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 confl	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												
		248	Posible alteración de las calificaciones de clientes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	187	Validar y actualizar las calificaciones en los aplicativos del Banco	Detectar	Actas de comité	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior					
									77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
														95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
														187	Validar y actualizar las calificaciones en los aplicativos del Banco	Detectar	Actas de comité	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior
187	Validar y actualizar las calificaciones en los aplicativos del Banco													Detectar	Actas de comité	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior		
86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	187	Validar y actualizar las calificaciones en los aplicativos del Banco	Detectar	Actas de comité	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
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	187	Validar y actualizar las calificaciones en los aplicativos del Banco	Detectar	Actas de comité	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									576	Revisa, aprueba o se pronuncia sobre el tema presentado	Prevenir	Acta de comité y soportes de la propuesta a las instancias de aprobación	Comités / Comité / N.A / Comité
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	575	Valida por cada solicitud la consistencia y completitud de la información, con el fin de atender los requerimientos solicitados o la necesidad identificada	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Política y Procedimiento de Crédito / P. Universitario
									576	Revisa, aprueba o se pronuncia sobre el tema presentado	Prevenir	Acta de comité y soportes de la propuesta a las instancias de aprobación	Comités / Comité / N.A / Comité
									577	Revisar consistencia y calidad de la información generada	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Política y Procedimiento de Crédito / Jefe
									575	Valida por cada solicitud la consistencia y completitud de la información, con el fin de atender los requerimientos solicitados o la necesidad identificada	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Política y Procedimiento de Crédito / P. Universitario
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	576	Revisa, aprueba o se pronuncia sobre el tema presentado	Prevenir	Acta de comité y soportes de la propuesta a las instancias de aprobación	Comités / Comité / N.A / Comité
									577	Revisar consistencia y calidad de la información generada	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Política y Procedimiento de Crédito / Jefe
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Gerencia de Riesgo de Crédito

385 Posibilidad de ajustar políticas o requisitos de crédito por presiones comerciales, a cambio de 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
		201	Posible ocultamiento o manipulación de la información obtenida en los monitoreos realizados buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Abuso de confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
				95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior					
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	175	Validar informes	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	175	Validar informes	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 diligenciado	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 diligenciado	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	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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					
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
				95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior					
				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



Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
		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	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
										172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	175	Validar informes	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 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
											172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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			
						258	Posible alteración de los límites, atribuciones y/o cupos a las contrapartes del Banco aprobados por Junta Directiva buscando	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
														172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
										95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior				
79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Mayor					Bajo	179	Verificar y aprobar cupos parametrizados	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior					
80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor					Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
											172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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 Riesgo de Mercado y Liquidez	Gerencia de Riesgo de Mercado y Liquidez	301	dávivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Occultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Mayor	Bajo	179	Verificar y aprobar cupos parametrizados	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	Rara vez	Mayor	Bajo	179	Verificar y aprobar cupos parametrizados	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				98	Infidelidad institucional	Rara vez	Mayor	Bajo	180	Validar resultados de exposición crediticia y consumo de cupos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									179	Verificar y aprobar cupos parametrizados	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	180	Validar resultados de exposición crediticia y consumo de cupos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									181	Validar resultados de exposición de Riesgo de Mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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									
301	Possible divulgación de información manipulada, incompleta, confusa inadecuada a usuarios y partes interesadas a cambio de dávivas 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							
Gestión de Riesgos								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	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario							
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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		
									181	Validar resultados de exposición de Riesgo de Mercado	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							Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
											172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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					
											77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
											95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior					
											79	Extralimitación de funciones	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 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
											172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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			
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
				172	Verificar candidatos preseleccionados				Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
				354	Verificar permisos vencidos				Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario			
	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	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
					354	Verificar permisos vencidos				Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario		
					80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior		
					101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor	Bajo	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
					76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	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		
85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Mayor	Bajo	298	Verificar soportes del monitoreo	Prevenir	Presentación - Informe de eventos de riesgo operativo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior					
	Gerencia de Riesgo Operativo													

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción de información	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
		333	Posibilidad de presentar informes que no reflejan la realidad de los riesgos a los que se expone el Banco, buscando dadas o beneficio propio y/o de un tercero					Bajo	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	
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	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
				102	Tráfico de Influencias	Rara vez	Mayor	Bajo	298	Verificar soportes del monitoreo	Prevenir	Presentación - Informe de eventos de riesgo operativo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior	
				107	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor	Bajo	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	
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Universitario	
		318	Cruzar listas						Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior			
		463	Verificar alertas generadas						Prevenir	No definida	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	80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Universitario	
		96	Verificar documentos						Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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			
		318	Cruzar listas						Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior			
		463	Verificar alertas generadas						Prevenir	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior			
		489	Revisar calidad de cierre de alertas						Detectar	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior			
		546	Aprobar la metodología riesgos LAFT						Prevenir	Acta de Junta Directiva	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / Asamblea de Accionistas			
								547	Evaluar los controles de los riesgos LAFT	Detectar	Registro de la calificación en la herramienta de riesgos	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior		
								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		
								80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Gerencia Sarlaft y Cumplimiento	274	Posible abuso o alteración de información relacionada con el proceso de SARLAFT buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
									463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
									489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Universitario
									318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
									463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	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	Bitácora cruces diarios	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
									489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
									547	Evaluar los controles de los riesgos LAFT	Detectar	Registro de la calificación en la herramienta de riesgos	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	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
									80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Universitario
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
									463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
				81	Debilidades en el software	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
									80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Universitario
									318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más 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
									546	Aprobar la metodología riesgos LAFT	Prevenir	Acta de Junta Directiva	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / Asamblea de Accionistas
									547	Evaluar los controles de los riesgos LAFT	Detectar	Registro de la calificación en la herramienta de riesgos	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	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
									80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Universitario
									318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
									463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
									489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	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
									80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Universitario
									463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
									489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / P. Senior
									546	Aprobar la metodología riesgos LAFT	Prevenir	Acta de Junta Directiva	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / Asamblea de Accionistas
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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 relacion	Prevenir	Socialización del informe o devolución del mismo, en caso de encontrar inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									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 ejec	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
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	76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	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	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 relacion	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 ejec	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	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Seguridad Física / Ofc. Soporte
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Rara vez	Mayor	Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									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 relacion	Prevenir	Socialización del informe o devolución del mismo, en caso de encontrar inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	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 ejec	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	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Seguridad Física / Ofc. Soporte
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	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 relacion	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 ejec	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	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
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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 relación	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 ejec	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	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Seguridad Bancaria / Seguridad Física / Ofc. Soporte
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	582	Aprobar los controles LAFT y análisis frente al SARLAFT para dar la viabilidad al nuevo o modificación del producto, canal, jurisdicción, tecnología o tecnología en desarrollo de producto nuevo o existente.	Detectar	No está documentada.	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / Gerente Nacional
									583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	582	Aprobar los controles LAFT y análisis frente al SARLAFT para dar la viabilidad al nuevo o modificación del producto, canal, jurisdicción, tecnología o tecnología en desarrollo de producto nuevo o existente.	Detectar	No está documentada.	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / Gerente Nacional
									583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
				80	Conflicto de interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
				89	Presiones familiares, económicas, sociales	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
		382	Posibilidad de proponer estrategias de diseño, rediseño o desarrollo de productos de comercio exterior y modelos de atención que vayan en contravía de los intereses del banco buscando dadas a 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
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	582	Aprobar los controles LAFT y análisis frente al SARLAFT para dar la viabilidad al nuevo o modificación del producto, canal, jurisdicción, tecnología o tecnología en desarrollo de producto nuevo o existente.	Detectar	No está documentada.	Presidencia / SARLAFT / Gestión SARLAFT / Gerente Nacional
									583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
									567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT.	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
									568	Evaluar propuestas de corresponsales.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
									569	Revisar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	570	Evaluar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
									571	Revisar y Aprobar Operación.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
									584	Revisar y Aprobar cotización de recursos.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Comercio exterior / Gerente Nacional
									585	Revisar propuestas de corresponsales en moneda extranjera	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior

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	586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
									567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT.	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
									568	Evaluar propuestas de corresponsales.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
									569	Revisar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
									570	Evaluar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
									571	Revisar y Aprobar Operación.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
									584	Revisar y Aprobar cotización de recursos.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Comercio exterior / Gerente Nacional
									585	Revisar propuestas de corresponsales en moneda extranjera	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
								586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior	
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT.	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
									568	Evaluar propuestas de corresponsales.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
									569	Revisar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
									570	Evaluar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
									571	Revisar y Aprobar Operación.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
									584	Revisar y Aprobar cotización de recursos.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Comercio exterior / Gerente Nacional
									585	Revisar propuestas de corresponsales en moneda extranjera	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
383	Gerencia de Negocios Internacionales	Posible alteración en las reglas de participación de los bancos corresponsales oferentes de fondeo, apertura de cuenta en Moneda Extranjera y/o apertura de productos de comercio exterior, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT.	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
								568	Evaluar propuestas de corresponsales.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
								569	Revisar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
								570	Evaluar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
								571	Revisar y Aprobar Operación.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
			584	Revisar y Aprobar cotización de recursos.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Comercio exterior / Gerente Nacional					
			585	Revisar propuestas de corresponsales en moneda extranjera	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior					
			586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior					
			567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT.	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior					
			568	Evaluar propuestas de corresponsales.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional					
			569	Revisar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe					
			570	Evaluar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional					
			83	Adulteración y/o falsificación de la	Improbable	Mayor	Moderado					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción				Residual	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
					95	Información de la información	Improbable	Mayor	Moderado						
										571	Revisar y Aprobar Operación.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe	
										584	Revisar y Aprobar cotización de recursos.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Comercio exterior / Gerente Nacional	
										585	Revisar propuestas de corresponsales en moneda extranjera	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior	
										586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior	
					98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado						
										98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
										172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
										567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT.	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior	
										568	Evaluar propuestas de corresponsales.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional	
										569	Revisar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe	
					101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado						
										570	Evaluar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional	
										571	Revisar y Aprobar Operación.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe	
										584	Revisar y Aprobar cotización de recursos.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Comercio exterior / Gerente Nacional	
										585	Revisar propuestas de corresponsales en moneda extranjera	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior	
										586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
Gestión de Servicios Bancarios		102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT.	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior					
							568	Evaluar propuestas de corresponsales.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional					
							569	Revisar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe					
							570	Evaluar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional					
							571	Revisar y Aprobar Operación.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe					
							584	Revisar y Aprobar cotización de recursos.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Comercio exterior / Gerente Nacional					
							585	Revisar propuestas de corresponsales en moneda extranjera	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior					
							586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior					
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	305	Verificar el 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 (Propuestas).	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe					
							581	Valida que la tasa del cliente se encuentre por encima de los rangos mínimos emitidos semanalmente por la tesorería.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Universitario					
							76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	305	Verificar el 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 (Propuestas).	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
												581	Valida que la tasa del cliente se encuentre por encima de los rangos mínimos emitidos semanalmente por la tesorería.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		384	Posibilidad de generar propuestas de políticas de precios y modelos tarifarios de los productos de comercio exterior que vayan en contravía de los intereses del banco buscando dadas y/o beneficios propios o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	305	Verificar el 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 / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									581	Valida que la tasa del cliente se encuentre por encima de los rangos mínimos emitidos semanalmente por la tesorería.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Universitario
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor		98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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		305	Verificar el 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 / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									581	Valida que la tasa del cliente se encuentre por encima de los rangos mínimos emitidos semanalmente por la tesorería.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Universitario
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor		305	Verificar el 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 / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									581	Valida que la tasa del cliente se encuentre por encima de los rangos mínimos emitidos semanalmente por la tesorería.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Universitario
				98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado		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 diligenciado		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
					institucional	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									134	El Funcionario que recibió el oficio debe asegurar el envío de la información al área Operativa de Clientes y Embargos dentro de la siguiente hora de la recepción revisando que el correo enviado no presente rechazos	Detectar	Planilla de Envío de Correspondencia / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina
									135	Recibir, verificar oficios	Prevenir	oficios y el archivo magnético de los Centros de correspondencia - Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Operativo
									136	Recibir, verificar oficios y consolidar base de registros	Prevenir	oficios y el archivo magnético de los centros de correspondencia	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	143	Verificar proceso y enviar oficios	Prevenir	Reporte Diario de Transacciones	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.	Detectar	comunicaciones con los soportes	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Clientes y Embargos / P. Senior
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
		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						134	El Funcionario que recibió el oficio debe asegurar el envío de la información al área Operativa de Clientes y Embargos dentro de la siguiente hora de la recepción revisando que el correo enviado no presente rechazos	Detectar	Planilla de Envío de Correspondencia / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina
									135	Recibir, verificar oficios	Prevenir	oficios y el archivo magnético de los Centros de correspondencia - Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Operativo
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	136	Recibir, verificar oficios y consolidar base de registros	Prevenir	oficios y el archivo magnético de los centros de correspondencia	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Universitario
									143	Verificar proceso y enviar oficios	Prevenir	Reporte Diario de Transacciones	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
									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.	Detectar	comunicaciones con los soportes	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Clientes y Embargos / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Moderado	Bajo	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	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 al que se va a procesar. ✓ La cuenta corresponda a la que está asociada al convenio	Detectar	imagen del formato SBFT-129 Carta autorización débito GENTIEXT.	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Operativo
									557	Verificar la ejecución del proceso	Detectar	correo de ejecución del proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	312	Revisar solicitud de creación o modificación de archivo GENTIEXT	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	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
									557	Verificar la ejecución del proceso	Detectar	correo de ejecución del proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Universitario
				348	Posible desviación de recursos en dispersión de convenios de pago, buscando dávidas o beneficios propios y/o de terceros				312	Revisar solicitud de creación o modificación de archivo GENTIEXT	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
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Moderado	Bajo	317	Validar planillas de entrega	Detectar	planillas de convenio involucradas en este proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Universitario
									490	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 al que se va a procesar. ✓ La cuenta corresponda a la que está asociada al convenio	Detectar	imagen del formato SBFT-129 Carta autorización débito GENTIEXT.	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Operativo
	Gerencia												

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Operativa de Convenios	101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	312	Revisar solicitud de creación o modificación de archivo GENTIEXT	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	Validar planillas de entrega	Detectar	planillas de convenio involucradas en este proceso	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Universitario		
						490	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 al que se va a procesar. ✓ La cuenta corresponda a la que está asociada al convenio	Detectar	imagen del formato SBFT-129 Carta autorización débito GENTIEXT.	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Operativo		
	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	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		
						552	Verifica cada vez que se requiera que la Confirmación Personal realizada por la dependencia judicial se encuentre con la firma y sello del juzgado para continuar con el proceso. Revisa que la orden de pago DJ-04, o el título original se encuentren con la	Detectar	orden de pago DJ-04	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina		
						555	Verifica por operación contra los documentos físicos, las transacciones que por su definición requieren la presencia y autorización del supervisor de oficina.	Detectar	Soporte de la transaccion	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina		
	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario		
						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		
						353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior		
						427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior		
						552	Verifica cada vez que se requiera que la Confirmación Personal realizada por la dependencia judicial se encuentre con la firma y sello del juzgado para continuar con el proceso. Revisa que la orden de pago DJ-04, o el título original se encuentren con la	Detectar	orden de pago DJ-04	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	
		380	Posibilidad de suministrar información y pagar indebidamente Depósitos Especiales, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	554	Validar identidad en MOVIAGRO	Detectar	Comprobante de pago de operación	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Cajero Principal	
									555	Verifica por operación contra los documentos físicos, las transacciones que por su definición requieren la presencia y autorización del supervisor de oficina.	Detectar	Soporte de la transaccion	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina	
									556	Verificar aplicación de operaciones	Detectar	No determinada	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina	
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Moderado		98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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	
									554	Validar identidad en MOVIAGRO	Detectar	Comprobante de pago de operación	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Cajero Principal	
									555	Verifica por operación contra los documentos físicos, las transacciones que por su definición requieren la presencia y autorización del supervisor de oficina.	Detectar	Soporte de la transaccion	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina	
									554	Validar identidad en MOVIAGRO	Detectar	Comprobante de pago de operación	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Cajero Principal	
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado		Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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
										426	Valida por solicitud que la información enviada por parte el supervisor de contratos o su delegado corresponda a la información registrada en el CATI, con el fin de asegurar la información del colaborador a bloquear. • Si no encuentra el CATI radicado pro	Detectar	CATI/ Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
										554	Validar identidad en MOVIAGRO	Detectar	Comprobante de pago de operación	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Cajero Principal
										555	Verifica por operación contra los documentos físicos, las transacciones que por su definición requieren la presencia y autorización del supervisor de oficina.	Detectar	Soporte de la transaccion	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina
										554	Validar identidad en MOVIAGRO	Detectar	Comprobante de pago de operación	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Cajero Principal
	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	88	Uso indebido de bienes o servicios	Improbable	Mayor	Moderado		353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	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 Soluciones de Tecnología	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 y/o herramienta tecnologica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario
				507	Validar Fuentes vs Custodia	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dlo. TIC / N.A / 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
				507	Validar Fuentes vs Custodia	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dlo. TIC / N.A / P. Universitario					
	Gerencia de Innovación Digital	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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
				395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	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	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
								94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	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 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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	426	Valida por solicitud que la información enviada por parte el supervisor de contratos o su delegado corresponda a la información registrada en el CATI, con el fin de asegurar la información del colaborador a bloquear. • Si no encuentra el CATI radicado pro	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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado		Bajo	426	Valida por solicitud que la información enviada por parte el supervisor de contratos o su delegado corresponda a la información registrada en el CATI, con el fin de asegurar la información del colaborador a bloquear. • Si no encuentra el CATI radicado pro	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
										393	Realiza el conteo del efectivo en presencia del cajero o principal según corresponda.	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 Oficina
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor			Moderado	394	Verificar transacciones	Prevenir	Soportes de las operaciones
									470		Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor		Moderado		394	Verificar transacciones	Prevenir	Soportes de las operaciones
										470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
								Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	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	
Gestión del Efectivo	Gerencia de Operación Bancaria y Apoyo Transaccional I	370	Posibilidad tramitar transacciones en caja de forma privilegiada, con el fin de obtener dadas o beneficios propios y/o de terceros	77	Privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario	
										394	Verificar transacciones	Prevenir	Soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / Director Oficina
										393	Realiza el conteo del efectivo en presencia del cajero o principal según corresponda.	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 Oficina
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	394	Verificar transacciones	Prevenir	Soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / Director Oficina	
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	394	Verificar transacciones	Prevenir	Soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / Director Oficina	
										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
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
										394	Verificar transacciones	Prevenir	Soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / Director Oficina
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	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	
										353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	394	Verificar transacciones	Prevenir	Soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / Director Oficina	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Transporte de Valores	202	Posible complicidad entre funcionarios y proveedores en la elaboración de la solicitud de pedido para el transporte efectivo buscando favorecer a unos proveedores específicos a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	39	Verificar y aprobar contrato	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior	
								59	Revisar Ajustes requeridos en acta y emitir VoBo para aprobación de Ordenador del gasto	Detectar	Mensajería activa / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe	
								39	Verificar y aprobar contrato	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior	
								59	Revisar Ajustes requeridos en acta y emitir VoBo para aprobación de Ordenador del gasto	Detectar	Mensajería activa / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe	
								88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto	
								39	Verificar y aprobar contrato	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior	
			76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	59	Revisar Ajustes requeridos en acta y emitir VoBo para aprobación de Ordenador del gasto	Detectar	Mensajería activa / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe	
								88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto	
								39	Verificar y aprobar contrato	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior	
								59	Revisar Ajustes requeridos en acta y emitir VoBo para aprobación de Ordenador del gasto	Detectar	Mensajería activa / Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe	
								40	Conciliar Facturación Terrestre	Prevenir	Formato EF-FT-024 - Facturación Terrestre	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo	
								41	Conciliar facturación servicios aéreos	Prevenir	Registro en el aplicativo Tescbac/comunicación telefónica	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	
								40	Conciliar Facturación Terrestre	Prevenir	Formato EF-FT-024 - Facturación Terrestre	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo	
76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	41	Conciliar facturación servicios aéreos	Prevenir	Registro en el aplicativo Tescbac/comunicación telefónica	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 cuenta 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				
					94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario				
215	Posible complicidad con proveedores para generar sobrecostos en el proceso de transporte de numerario buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control														
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción				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 dádivas o beneficios propios y/o de terceros		Los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior										
									85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	386	Revisar y aprobar órdenes de servicio	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Senior					
									91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	40	Conciliar Facturación Terrestre	Prevenir	Formato EF-FT-024 - Facturación Terrestre	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo					
														41	Conciliar facturación servicios aéreos	Prevenir	Registro en el aplicativo Tescbac/comunicación telefónica	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario					
														44	Revisar documentación de cada servicio terrestre	Prevenir	Formato EF-FT-024 Plantilla Facturación Terrestre	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo					
									93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	388	Revisar y aprobar rutas aéreas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Senior					
														44	Revisar documentación de cada servicio terrestre	Prevenir	Formato EF-FT-024 Plantilla Facturación Terrestre	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo					
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	386	Revisar y aprobar órdenes de servicio	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Senior					
														436	Validar la solicitud de préstamo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gestión y Logística Documental / P. Operativo					
														76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	436	Validar la solicitud de préstamo	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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
																			95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
														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	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	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	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gestión y Logística Documental / P. Operativo
																			504	Recibe los documentos y verifica completitud y el estado de los mismos	Detectar	Documentos originales de archivo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gestión y Logística Documental / P. Operativo



Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				95	Información incompleta	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	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gestión y Logística Documental / P. Operativo
									504	Recibe los documentos y verifica completitud y el estado de los mismos	Detectar	Documentos originales de archivo	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
									342	Validar 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
				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. / Conceptos / P. Senior
									342	Validar 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
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
		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	Validar 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	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
									454	Evalúa cada vez que se requiera, los documentos modificados que impactan el cumplimiento de la ley 1581 protección de datos personales.	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	342	Validar 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

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									343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	Comunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	342	Validar 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	
		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	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	
									342	Validar 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	
				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	
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	342	Validar 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	
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	342	Validar 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	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional	
									454	Evalúa cada vez que se requiera, los documentos modificados que impactan el cumplimiento de la ley 1581 protección de datos personales.	Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario	
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	342	Validar 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	
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	342	Validar 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			

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	Improbable	Mayor	Moderado	342	Validar 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
									499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor		353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor		342	Validar 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
									343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	comunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / P. Senior
									499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional
		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. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional
									76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	342
				343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	comunicación física o correo electrónico						Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / P. Senior
				499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado						Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor		343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	comunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor		98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
					Adecuar lineamientos o procedimientos					97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Prevenir	Formato RI-FT 105 Registro Actualización Mapa de Riesgo

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Asesoría Jurídica Institucional			84	procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
				454	Evalúa cada vez que se requiera, los documentos modificados que impactan el cumplimiento de la ley 1581 protección de datos personales.					Detectar	Documento actualizado	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario	
				499	Revisar el proyecto de respuesta					Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional	
				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. / Conceptos / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	573	Verificar viabilidad y generar novedad contractual	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	573	Verificar viabilidad y generar novedad contractual	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Universitario
	308		Posibilidad de dar viabilidad jurídica de manera dolosa a contrataciones o novedades contractuales, sin el llenado de los requisitos que afecten los intereses del Banco, 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 diligenciado	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	573	Verificar viabilidad y generar novedad contractual	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Universitario
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	573	Verificar viabilidad y generar novedad contractual	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	574	Validar acta de Corte de Cuentas o Finiquito unilateral	Detectar	Comunicación físico o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Senior
	378		Posibilidad de aprobar de manera dolosa, liquidaciones que no cumplan las condiciones de ley, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	574	Validar acta de Corte de Cuentas o Finiquito unilateral	Detectar	Comunicación físico o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	574	Validar acta de Corte de Cuentas o Finiquito unilateral	Detectar	Comunicación físico o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Senior
80				Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	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	574	Validar acta de Corte de Cuentas o Finiquito unilateral	Detectar	Comunicación físico o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Senior	
86				Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	574	Validar acta de Corte de Cuentas o Finiquito unilateral	Detectar	Comunicación físico o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Senior	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Defensa Judicial	222	Posible dilación de los procesos con el propósito de obtener el vencimiento de los términos, a cambio de dádivas o beneficios propios y/o para un tercero.	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	137	Realizar análisis y pertinencia de la información	Detectar	comunicación y/o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / Coordinador
								494	Revisar casos radicados y realizar asignación	Prevenir	comunicación y/o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / Gerente Nacional
								496	Verificar cumplimiento al fallo	Prevenir	registro de cierre en aplicativo o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / Coordinador
			76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	137	Realizar análisis y pertinencia de la información	Detectar	comunicación y/o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / Coordinador
								356	Revisar documento y dar aprobación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / Coordinador
								495	Validar documento de respuesta de incidente de desacato	Detectar	comunicación y/o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / Gerente Nacional
								496	Verificar cumplimiento al fallo	Prevenir	registro de cierre en aplicativo o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / Coordinador
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 diligenciado	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								335	Identifica a las dependencias responsables del cumplimiento y verifica si se dio cumplimiento al fallo	Prevenir	correo electrónico c	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / Coordinador
								349	Realizar análisis de documentos de respuesta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Senior
								350	Verificar la base "reporte de actuaciones", retroalimentar y cargar en aplicativo	Detectar	proyecto de respuesta y revisa documento	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Senior
			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto
								563	Verificar y decidir solicitud de adición	Prevenir	Correo electrónico comité para documentación del acta. comité para documentación del acta. Acta de comité	Comités / Comité / Infraestructura física / Gerente Nacional
								76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
204	Gerencia de Gestión de Infraestructura Física	204	Posibilidad de realizar adiciones en obras o presentar propuestas de remodelación y adecuaciones por fuera de valores del mercado buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	443	Validar impacto novedad contractual en documentos de compra	Prevenir	Registro en ERP - modulo compras	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior			
									563	Verificar y decidir solicitud de adición	Prevenir	Correo electrónico comité para documentación del acta. comité para documentación del acta. Acta de comité	Comités / Comité / Infraestructura física / Gerente Nacional			
									88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto			
				82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Mayor		249	Realizar seguimiento	Detectar	Formato LG-FT-200 Informe de Visita	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia Gestión Infraestructura Física / Adecuaciones Físicas / 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	Revisar y dar visto bueno al cambio de condiciones	Prevenir	Formato LG-FT-200 Informe de Visita / LG-FT-198 Cantidades de obra civiles	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia Gestión Infraestructura Física / Adecuaciones Físicas / P. Senior			
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor		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 electrónico 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	Mayor	Bajo	444
				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor									Bajo
				79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Mayor		Bajo	444	Revisar información de las propuestas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia Gestión Infraestructura Física / Administración de Inmuebles / P. Senior		
										445	Validar y solicitar evaluación financiera	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia Gestión Infraestructura Física / Administración de Inmuebles / P. Senior		
				80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor		Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	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			
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Mayor	Bajo	256	Editar y verificar Acuerdo de Compra	Prevenir	Mensajería activa del aplicativo ERP	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	Mayor	Bajo	256	Editar y verificar Acuerdo de Compra	Prevenir	Mensajería activa del aplicativo ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario			
		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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto			
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	88	Validar y decidir sobre solicitud de la novedad contractual	Prevenir	Formato CT-FT-054 Solicitud de Novedad Contractual	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Ordenador de Gasto			
				80	Conflicto de interés	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento y Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	256	Editar y verificar Acuerdo de Compra	Prevenir	Mensajería activa del aplicativo ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario			
									257	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	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	Mayor	Moderado	256	Editar y verificar Acuerdo de Compra	Prevenir	Mensajería activa del aplicativo ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario			
									257	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario			
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	256	Editar y verificar Acuerdo de Compra	Prevenir	Mensajería activa del aplicativo ERP	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario			
									257	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario			
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	411	Revisión de documentación	Prevenir
		414	Recibir y validar ofertas de compra directa de activos											Prevenir	Formato LG-FT-075 "Oferta para compra directa de bienes muebles" - Formato LG-FT-068 "Oferta de Bienes Muebles y Evaluación"	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión Logística	198		Posible apropiación de bienes muebles y/o equipos de la entidad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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	Formato LG-FT-075 "Oferta para compra directa de bienes muebles" - Formato LG-FT-068 "Oferta de Bienes Muebles y Evaluación"
	214		Posible autorización de viáticos y expedición de tiquetes indebida buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	415	Verificar la Viabilidad de Los Viáticos	Prevenir	ERP- correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
										416	Revisar y Aprobar Viáticos de Funcionario Planta	Prevenir	Formato LG-HT-005 Hoja Técnica Tarifas por Conceptos de Viáticos	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Operativo
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	417	Recibir y Verificar Viáticos y Tiquetes aéreos de Funcionarios en Misión	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Universitario	
									418	Validar PreCuenta de Viáticos y Tiquetes aéreos de Funcionarios 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	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior	
									419	Validar CDPs asociados al rubro Viáticos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Senior	
				82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Mayor	Moderado	415	Verificar la Viabilidad de Los Viáticos	Prevenir	ERP- correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
									416	Revisar y Aprobar Viáticos de Funcionario Planta	Prevenir	Formato LG-HT-005 Hoja Técnica Tarifas por Conceptos de Viáticos	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Operativo	
									417	Recibir y Verificar Viáticos y Tiquetes aéreos de Funcionarios en Misión	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Universitario	



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			93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	418	Validar PreCuenta de Viáticos y Tiquetes aéreos de Funcionarios 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- correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
									416	Revisar y Aprobar Viáticos de Funcionario Planta	Prevenir	Formato LG-HT-005 Hoja Técnica Tarifas por Conceptos de Viáticos	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Operativo	
									417	Recibir y Verificar Viáticos y Tiquetes aéreos de Funcionarios en Misión	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Universitario	
									418	Validar PreCuenta de Viáticos y Tiquetes aéreos de Funcionarios en Misión	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Gastos de Viaje / P. Universitario	
	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 dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	420	Revisa que el concepto emitido por los abogados no presente situaciones de derecho y de hecho que impidan su comercialización	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior		
								421	Verificar Plan de Ventas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / Gerente Nacional		
								423	Realiza seguimiento al proceso de escrituración con el apoyo del Centro de Servicios Compartidos - Unidades Administrativas Regionales	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior		
			76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	421	Verificar Plan de Ventas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / Gerente Nacional		
								422	Valida con el Gerente de Servicios Administrativos la información recibida, las actividades realizadas, los resultados y/o las recomendaciones	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / Vicepresidente		
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	425	Validar criterios de selección del oferente	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior		
								500	Revisa cada uno de los Certificados de Tradición y Libertad con el fin de corroborar que los bienes se encuentren a nombre del Banco y sin limitación alguna sobre el dominio	Prevenir	Formato LG-FT-014 Inventario Bienes Recibidos en Dación de Pago	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
			501	Valida la consistencia de los documentos físicos frente a lo registrado en el formato LG-FT-213 Check list de Aceptación BRDP	Prevenir	Formato LG-FT-014 Inventario Bienes Recibidos en Dación de Pago	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior							
										422	Valida con el Gerente de Servicios Administrativos la información recibida, las actividades realizadas, los resultados y/o las recomendaciones	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / Vicepresidente

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
319	Posibilidad de manipular los pagos administrativos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	424	Verificar listas de referencias inhibitorias	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior	
							425	Validar criterios de selección del oferente	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior	
							424	Verificar listas de referencias inhibitorias	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior	
							501	Valida la consistencia de los documentos físicos frente a lo registrado en el formato LG-FT-213 Check list de Aceptación BRDP	Prevenir	Formato LG-FT-014 Inventario Bienes Recibidos en Dación de Pago	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior	
							502	Validar y autorizar recursos	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Gerente Nacional	
							503	Revisar soportes	Prevenir	Soportes de gasto	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Senior	
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	528	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario	
							502	Validar y autorizar recursos	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Gerente Nacional	
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	529	Validar factura	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario	
							94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro de gestión de requerimientos herramienta tecnológica Service Manager / Novelec	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
		77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Procesos y Proyectos / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior	
							502	Validar y autorizar recursos	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Gerente Nacional	
							503	Revisar soportes	Prevenir	Soportes de gasto	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Senior	
		79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	528	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario	
529	Validar factura						Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario			
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			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		371	Posible recepción de pólizas que no cumplan con los criterios de legalidad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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