

RIESGOS DE CORRUPCIÓN

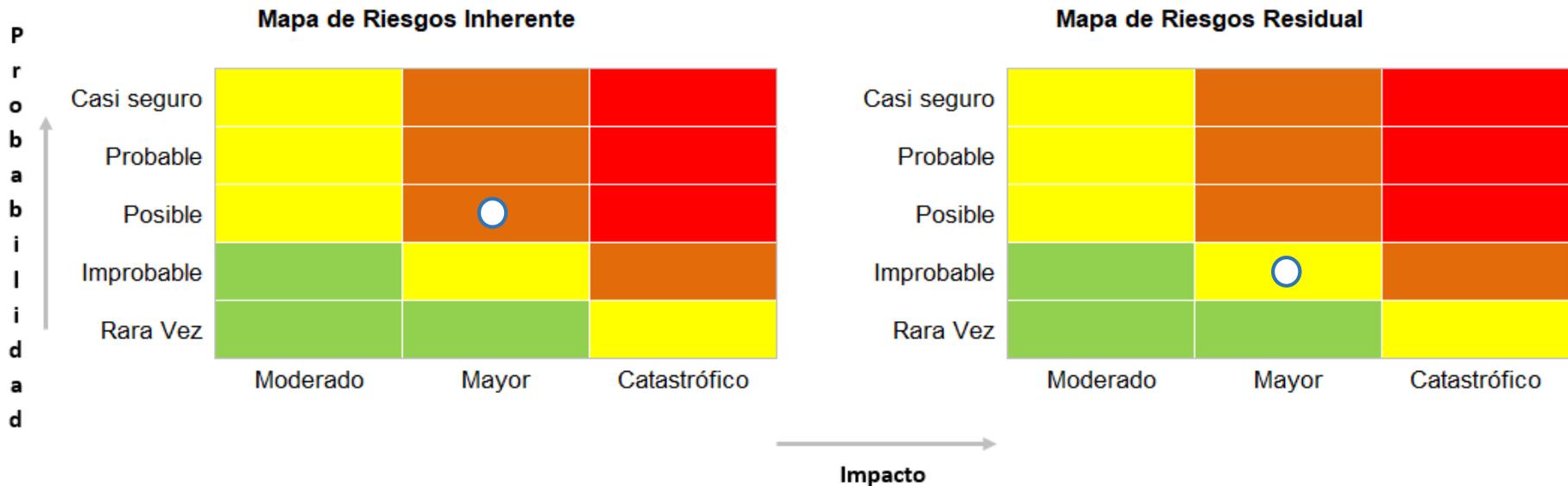
El Banco Agrario de Colombia S.A. es una entidad financiera creada con el objetivo de financiar en forma principal pero no exclusiva, las actividades relacionadas con el sector rural, agrícola, pecuario, pesquero, forestal y agroindustrial; vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia para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



DETALLE DE RIESGOS DE CORRUPCIÓN

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
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	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	
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
			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	
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción			Cód.	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	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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			
			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			
			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	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
						76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
95	Validar solicitud	Prevenir									Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / 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			
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Banca Hipotecaria	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	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
			76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
			77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / 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
			593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
			78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
			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
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Caud.	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						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	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
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									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
	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		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
							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		
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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior	
								94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
								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 electronico con la relación de segmentos y subsegmentos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dllo. Ccial. / Vinculación de Clientes / P. Senior	
								94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
								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 electronico con la relación de segmentos y subsegmentos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dllo. Ccial. / Vinculación de Clientes / P. Senior	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / 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. Dllo. Ccial. / Productividad y modelo comercial / Coordinador
				76	Abuso de autoridad	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. Dllo. 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. Dllo. 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. Dllo. Ccial. / Productividad y modelo comercial / Coordinador
				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. Dllo. Ccial. / Información Gerencial / P. Universitario
	Gerencia de Desarrollo Comercial												

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
		324	Posibilidad de suministrar comportamientos de los indicadores, que desvíen la aplicación de las estrategias comerciales buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros							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	
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	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. Dlo. 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. Dlo. Ccial. / Información Gerencial / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Moderado	Bajo	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. Dlo. 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	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. Dlo. 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	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						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	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	Omision 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	
								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	
			97	Omision en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	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	
								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	
			76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	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		Cau.	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
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	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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	Improbable	Mayor	Moderado	202	Revisar y Aprobar Estrategia	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior					
			353	Revisar las alertas de salida de información	Improbable	Mayor	Moderado	458	Validar Impactos y Presentar Propuesta	Detectar	No definido	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / N.A / P. Universitario					
			459	Validar Propuesta	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	Improbable	Mayor	Moderado	202	Revisar y Aprobar Estrategia	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior					
			204	Revisar y Aprobar las Actividades Tácticas	Improbable	Mayor	Moderado	459	Validar Propuesta	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior					
			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	Improbable	Mayor	Moderado	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	304	Recibir Propuesta y Evaluar Ejecución del Piloto	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control														
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable										
340			Posibilidad de proponer estrategias de diseño, rediseño o desarrollo de productos especializados que vayan en contravía de los intereses del banco buscando dadas a beneficios propios y/o de terceros		79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	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										
										93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	302	Debe existir un proceso regular de revisión, observación y evaluación en general sobre el desempeño del producto, línea o programa (mensual o trimestral) dado que las condiciones originales pueden cambiar, y sobre todo, si existe un deterioro material en	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															
					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										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Productos Especializados	341	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			
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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			
							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			
							303	Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Jefe			
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	304	Recibir Propuesta y Evaluar Ejecución del Piloto	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité			
							56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	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			
							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	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	56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario			
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	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			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Caud.	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		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		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
										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
										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
										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
										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 (Propuesta)s.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Productos Banca Agropecuaria / 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
										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
										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
										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 / Gerente de Cuenta

Annochamiento de la confianza

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción						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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	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			
								545	Revisar operación	Detectar	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Senior			
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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			
						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
										593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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	
										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	
						80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	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	
							545	Revisar operación	Detectar	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Senior				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
										593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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
										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
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado		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
										545	Revisar operación	Detectar	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Senior
										593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
										95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
				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
										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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Pyme Empresarial	256	Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad e / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
								95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / 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 e / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario	
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
								95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior	
		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 e / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
							95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / 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 e / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
							95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / 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 e / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario				
					593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior				
					95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / 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 e / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario				
					593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior				
					95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior				
75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Ciberseguridad e / Gestión de Aseguramiento de Datos y Riesgo de los Activos Tecnológicos / P. Universitario				
					593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior				
					95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior				
					95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
269			Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	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
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / 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
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	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
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / 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
				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
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									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
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				
					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	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		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	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	
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
									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	
	84			Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	84		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
										593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
										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
75			Aprovechamiento de la confianza depositada	75		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. NaI. Análisis de Agropecuario / Jef. Reg. Análisis Crédito / P. Senior	
									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	
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual	Cód.			Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		256	Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito 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
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. NaI. Análisis de Agropecuario / Jef. Reg. Análisis Crédito / P. Senior		
593	Evaluar los resultados del proceso de selección								Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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		
78	Utilización indebida 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. NaI. Análisis de Agropecuario / Jef. Reg. Análisis Crédito / 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		
							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	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
	Gerencia de Ventas Banca Agropecuaria			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	332	Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta final	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / N.A / Productos Banca Agropecuaria / Jefe		
				269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	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		
		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	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		
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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			
	593								Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
		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					
				593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
				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					
				96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior					
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	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
		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	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	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Gerencia de Ventas Banca Empresarial	269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	395	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	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	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	33	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	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									
	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	395	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		Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción		Cód.			Residual	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Gerencia de Ventas Banca Oficial	269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca 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 en la herramienta tecnológica	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
		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	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
				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							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		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	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
	76			Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	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 tecnológica	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	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / 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
									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		Cód.	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
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	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	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
				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
				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
									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
	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	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				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
									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
					Adecuar lineamientos o procedimientos				96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia Ventas Microfinanzas	256		Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	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
				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
									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	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
	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir						Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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			
	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. NaI. Análisis de Agropecuario / Jef. Reg. Análisis Crédito / P. Senior			
	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	332	Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta final	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / N.A / Productos Banca Agropecuaria / Jefe			
	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior								

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad			Impacto	Severidad	Control			
		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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
	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	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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				
	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				
					Ocultamiento y/o destrucción de									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
251	Posible inclusión de manera dolosa por parte de los ejecutores transversales del proceso, de registros contables que no correspondan a hechos económicos reales buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	113	Evaluar impacto de la reversión de comprobante	Detectar	Correo electrónico con la autorización para reversión o anulación del comprobante solicitado	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior		
							114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico 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		
							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		
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	113	Evaluar impacto de la reversión de comprobante	Detectar	Correo electrónico con la autorización para reversión o anulación del comprobante solicitado	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior		
							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		
									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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		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		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	
									116	Verificar y anular Comprobantes pendientes de autorización	Detectar	Correo electrónico para normalización del comprobante al área de Monitoreo y Aseguramiento Contable.	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario	
									114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario	
					79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / 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 ambigüas 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	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	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
					Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Justificaciones diferencias en saldos contables	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / 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		
									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		
									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		
							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
											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
											94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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
					Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	121	Validar la solicitud de acceso al módulo COBIS	Prevenir	anexo GC-FT021 Solicitud de acceso de seguridad	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Senior		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						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 dávidas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	109	Validar el informe de cierre de estados financieros mensuales	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones y soportes requeridos electrónico al área ejecutora las aclaraciones y soportes requeridos	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior
									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
									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
									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	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
									112	Recibir y validar la información del Core bancario y Core Administrativo	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Procesos contables / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico 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
									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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	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
									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	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
286			Posible alteración de información contable relevante para la entidad en complicidad con el ejecutor del proceso buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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
									466	Validar la Viabilidad contable de la solicitud	Prevenir	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Caud.	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	114	Validar información de los tableros de control	Detectar	Correo electrónico correo electrónico solicitud ajustes y reclasificaciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / 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	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						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 y 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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario		
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	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		
							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		
		91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	225	Recibir y revisar pólizas del contrato	Prevenir	Acta aprobatoria	Vp Ejecutiva / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / 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 y 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		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		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	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 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
									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 Estrategia Corporativa / 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 y Selección y Promoción del Talento / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual	Cód.			Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
295	Posibilidad de agilizar anticipos y aprobar desembolsos y/o pagos sin que estos cumplan los requisitos y políticas establecidas por el programa de VISR, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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		
							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		
		79	Extralimitación de funciones	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		
							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		
							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	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		
							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		
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	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		
							229	Revisar aval administrativo	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Gestión financiera VISR / Jefe		
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	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		
							226	Revisar comprobante contable y correo electrónico	Prevenir	Correo electrónico con Visto bueno	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Contabilidad / Gestión financiera VISR / P. Senior		
		91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	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	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Cód.	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 Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado		223	Evalúa los aspectos calificables de las ofertas según el Acta de Recepción Ofertas. Los resultados de la evaluación obtenida se diligencian por el PU de Contratación en el formato Calificación Aspectos Calificables. Ver SV-FT-204 Calificación Aspectos Ca	Detectar	SV-FT-204 Calificación Aspectos Calificables	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado		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
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado		579	Elaborar y Aprobar Estudios Previos	Detectar	Estudio Previo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Defensa Judicial VISR / P. Senior
		298	Posible alteración de la invitación pública para beneficiar a un proveedor, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros							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
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado		223	Evalúa los aspectos calificables de las ofertas según el Acta de Recepción Ofertas. Los resultados de la evaluación obtenida se diligencian por el PU de Contratación en el formato Calificación Aspectos Calificables. Ver SV-FT-204 Calificación Aspectos 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
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado		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
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado		579	Elaborar y Aprobar Estudios Previos	Detectar	Estudio Previo	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Vivienda / Gestión Jurídica / Defensa Judicial VISR / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Caud.	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
										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	
						75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
						76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
						80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	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	
										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.	
						91	Información errada y/o adulterada	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	
		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												

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual	Cód.			Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Auditoría Interna	Oficina de Auditoría Interna			105	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	508	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / 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
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control												
		Cód.	Descripción			Cód.	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	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
													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	
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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	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
								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	Ingresa al módulo ATMADMIN: Mantenimiento/Convenios de servicio y valida que la información que se encuentra en el formato sea la misma que se encuentra parametrizada en el convenio	Detectar	formato CN-FT-063	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior
								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
								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	Ingresa al módulo ATMADMIN: Mantenimiento/Convenios de servicio y valida que la información que se encuentra en el formato sea la misma que se encuentra parametrizada en el convenio	Detectar	formato CN-FT-063	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior
		97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	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	
							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	Ingresa al módulo ATMADMIN: Mantenimiento/Convenios de servicio y valida que la información que se encuentra en el formato sea la misma que se encuentra parametrizada en el convenio	Detectar	formato CN-FT-063	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior	
Complicidad entre funcionarios y/o								266	Verificar en el Sistema	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
								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	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				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	Ingresa al módulo ATMADMIN: Mantenimiento/Convenios de servicio y valida que la información que se encuentra en el formato sea la misma que se encuentra parametrizada en el convenio	Detectar	formato CN-FT-063	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior
				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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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
		221	Posible desviación de recursos, mediante la figura de Data Entry buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros							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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión de Canales	Gerencia Operativa de Canales y oficinas								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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado		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
				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 ajenos	Improbable	Mayor	Moderado		94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
236	Posible manipulación de las liquidaciones de comisiones de corresponsales bancarios a cambio de dávivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior							
							274	Revisa de forma aleatoria, cada vez que se requiera; como mínimo el 20% de las cuentas de cobro, omparándolas con la información registrada en la base de liquidación de comisiones, para garantizar que la información se encuentre correcta, en cuanto al cód	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, omparándolas con la información registrada en la base de liquidación de comisiones, para garantizar que la información se encuentre correcta, en cuanto al cód	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							
							101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	274	Revisa de forma aleatoria, cada vez que se requiera; como mínimo el 20% de las cuentas de cobro, omparándolas con la información registrada en la base de liquidación de comisiones, para garantizar que la información se encuentre correcta, en cuanto al cód	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / P. Senior		
		307	Posible manipulación de usuarios de Banca Virtual a cambio de dávivas o beneficios propios y/o de terceros	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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Caud.	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control												
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable								
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor	Bajo	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								
									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								
		338	Posible divulgación de información asociada al proceso de gestión de canales, a usuarios y partes interesadas a cambio de dávidas o beneficios propios y/o de terceros			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						
											77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Rara vez	Catastrófico	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Cau.	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
								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
								Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
								Bajo	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
								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
		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					Bajo	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
								Bajo	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
								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
								Bajo	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
								Bajo	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
	Gerencia de Desempeño y Compensación							Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
								Bajo	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción			Cód.	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					
									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					
									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	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
									78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	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
														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														

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control												
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable								
Gerencia de Relaciones Laborales	199	Posibilidad de omitir y o distorsionar los conceptos de viabilidad o no viabilidad de desvinculación de los funcionarios buscando dadivas o beneficios propios o de terceros				Improbable	Mayor	Moderado	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 ambigüas 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	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				
														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				
									104									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		Caud.	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
363	Posible favorecimiento en el proceso de contratación de bienes y servicios para promover la Seguridad y Salud en el trabajo buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	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
	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	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
								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
								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
								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
Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambigüas o confusas	105		Improbable	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	
							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	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
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			
			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	
	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	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	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	
								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	
								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	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción						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							Bajo	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	
		76	Abuso de autoridad	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			
							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	Moderado	Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior			
		78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	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	Moderado	Bajo	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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
				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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
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	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
									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	Moderado	Bajo	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
75			Aprovechamiento de la confianza depositada			Improbable	Mayor	Moderado	402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe
									403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
									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
									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
190	Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Mercadeo y Publicidad	369	Posible alteración de información a publicar en los diferentes medios de comunicación buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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	
								402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe	
								403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior	
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	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	
			91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	190	Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe	
								402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe	
								403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior	
			92	Información de interpretación ambigua	Improbable	Mayor	Moderado	199	Validar el requerimiento según lo reglamentado	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico o	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario	
								402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / Jefe	
								403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual	Cód.			Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión de Comunicaciones					93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	189	Revisar Piezas Creativas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. 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
										403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
					95	Información incompleta	Improbable	Mayor	Moderado	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
										403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
					98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	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
										403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
					99	inadecuada supervisión en la ejecución del contrato	Improbable	Mayor	Moderado	189	Revisar Piezas Creativas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. 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
										200	Revisar la Producción y/o imagen	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
					75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	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
			85	Ocultamiento y/o destrucción de información	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
								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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
194	Posibilidad de contratar intencionalmente bienes y/o servicios a precios superiores a los del mercado buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	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 / 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 / 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	
		77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	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	
							94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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	
									60	Validar y decidir sobre viabilidad de apertura	Detectar	Viabilidad de apertura

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control																											
		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																							
					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																						
																55	Validar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior																	
					101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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																					
																	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																
																	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											
					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																				
																		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable							Mayor	Moderado	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				
75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	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
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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 / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
					Adecuar lineamientos o procedimientos				96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
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	84	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					
							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 adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de 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 / P. Senior					
							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 / 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					
							56	Revisar presentación y emitir VoBo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gerencia de 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					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
241	Posible alteración en las reglas de participación de los oferentes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	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	
							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	
							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	
		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	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	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		
							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		
		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		
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	548	Revisar presentación	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / 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		
		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		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Gestión de Control Disciplinario	Oficina de Control Disciplinario Interno	235	Posible falta de objetividad en la investigación, juzgamiento o toma de decisiones en un proceso disciplinario, a cambio de dádivas o beneficios propios y/o para un tercero.	98	Infidelidad institucional	Rara vez	Moderado	Bajo	486	Revisa el formato CD-FT-011, Lista de Chequeo de Procesos Disciplinarios, verificando que las actuaciones procesales previas a la toma de una decisión de fondo, se encuentren surtidas, si efectuada la revisión evidencia inconsistencias y/o incompletitud 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.					
									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.					
		97	Omisión en la aplicación de la normatividad	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.							
							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.	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.

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
								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.
				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.
				104	Desinhibición de obtener beneficios por fuera de la ley	Rara vez	Moderado	Bajo	487	Revisa el formato CD-FT-011, Lista de Chequeo de Procesos Disciplinarios, verificando que las actuaciones procesales previas a la toma de una decisión de fondo se encuentren surtidas si efectuada la revisión evidencia inconsistencias y/o incompletitud la	Prevenir	Solicitud de ajustes y presentación de subsanación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.
								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.
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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 / Gcía. Administración de Cartera / Planeación y Formulación / Jefe
				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) <ul style="list-style-type: none"> Si la información no cumple con I 	Prevenir	Diagnóstico estado de la cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcía. Administración de Cartera / Programas especiales y venta de cartera / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	30	Validar base potencial clientes sujetos a alternativa de normalización	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcía. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / 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
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	398	Publicar y verificar cartera asignada	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcía. 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 en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcía. 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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
		218	Posible alteración y/o filtración de información para el ofrecimiento de alternativas, buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros.					Moderado	28	Validar y presentar informe	Prevenir	CR-FT-665 Informe de Gestión Plan o Programa Especial de Cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcía. Administración de Cartera / Planeación y Formulación / Jefe
				78	Utilización indebida de la información	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) <ul style="list-style-type: none"> Si la información no cumple con I 	Prevenir	Diagnóstico estado de la cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcía. Administración de Cartera / Programas especiales y venta de cartera / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Administración de Cartera	355	Posible ofrecimiento de alternativas de normalización a clientes que no cumplan con los parámetros definidos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	93	Adulteración y/o falsificación de la información	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	
								398	Publicar y verificar cartera asignada	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Admón de herramientas de gestión de cartera / P. Universitario	
								28	Validar y presentar informe	Prevenir	CR-FT-665 Informe de Gestión Plan o Programa Especial de Cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Planeación y Formulación / Jefe	
								29	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	
								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	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 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			
	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			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
Gerencia de Normalización y Cobro Jurídico	290	Posible dilatación u omisión en la ejecución de procesos por parte de los abogados externos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	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					
								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					
	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	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					
								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					
								86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	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
													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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	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. NaI. 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	
							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	
80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual	Cód.			Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gerencia de Ventas Banca Agropecuaria					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	
									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	
									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	
						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
										77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado
		95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior								

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
386			Posibilidad de aprovechar la posición como funcionario del Banco para ejercer presión y/o aprovechamiento de los clientes para desviar recursos públicos a través de solicitudes de crédito buscando dádivas o beneficios propios o de terceros.	86	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
									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
									588	Validar documentos del cliente	Detectar	Marcación en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina
									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
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	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
									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	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	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
			530					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 en la herramienta tecnológica	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					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 inconsist	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
			341					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 inconsist	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	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		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	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 inconsistent	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	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
			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 en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Caud.	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual	Cód.			Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión de Crédito	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	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	
				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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
		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	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	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		
					91	Información errada y/o adulterada	Improbable		Mayor	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		
		211	Posible aprobación de operaciones de crédito sin el cumplimiento de los requisitos establecidos por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	1	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			
				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			
									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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
	Gerencia nacional de análisis agropecuario	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	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	
		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
				76	Abuso de autoridad	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
				78	Utilización indebida de la información	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
				91	Información errada y/o adulterada	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
		260	Posibilidad de recomendar los créditos analizados sin cumplir los requisitos	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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		200	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
		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
		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
				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
				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
337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / N.A / P. Senior									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control										
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable						
Gerencia nacional de análisis empresarial y oficial	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	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	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							
								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
															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
	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	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									
	91	Información errada 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									
						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									
	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										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia Operativa de Desembolsos y Cartera	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	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	
	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	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	
								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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
		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	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
					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	
					75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia Ventas Microfinanzas	s	192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros					Moderado	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
									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@banco agrario.gov.co	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina
									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. NaI. Análisis de Agropecuario / Jef. Reg. Análisis Crédito / P. Senior
		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. NaI. 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. NaI. 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		
		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		
593	Evaluar los resultados del proceso de selección						Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior				
770													

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión De	218	270	Posible alteración de la normalización buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	78	Utilización indebida de la información	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	
									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	
									30	Validar base potencial clientes sujetos a alternativa de normalización	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior	
									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	
	218	218	270	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	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
										593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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
										593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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
										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										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Gestión de Contención		355	Posible ofrecimiento de alternativas de normalización a clientes que no cumplan con los parámetros definidos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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					
									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									
					593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior									
					76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	30	Validar base potencial clientes sujetos a alternativa de normalización	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior				
					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					
					593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior									
					78	Utilización indebida 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				
					593					Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
														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 depositada	Improbable	Mayor	Moderado

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Impuestos	Gerencia de Impuestos	255	Posible alteración de información exógena a la DIAN que no refleje la realidad de las operaciones activas y/o pasivas de los clientes, proveedores, usuarios y funcionarios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	363	Validar veracidad de los datos informados	Detectar	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior
									456	Verificar consistencia de cifras generadas	Detectar	correo electrónico con el informe de finalización	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Universitario
									505	Revisar la razonabilidad de la información a reportar	Detectar	Devolución correo electrónico o físico la información exógena y sus soportes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Senior
									94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	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
									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	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control												
		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									
									456	Verificar consistencia de cifras generadas	Detectar	correo electrónico con el informe de finalización	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Universitario									
									457	Validar Cambios Normativos y Desarrollos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior									
									505	Revisar la razonabilidad de la información a reportar	Detectar	Devolución correo electrónico o físico la información exógena y sus soportes	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Senior									
											313	Posible alteración de la información presentada en los informes a entes de control y/o áreas del BAC buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	22	Validar Informe	Prevenir	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 Estrategia Corporativa / 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	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
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			
								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			
			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			
								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			
								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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario			
			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario			
			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. / Secretario Gral.			
								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 Estrategia Corporativa / 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control											
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable							
Gestión de la Mejora Continua					97	Omisión en la aplicación de la normatividad	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. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.						
					98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor		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						
													Improbable	Mayor	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Universitario	
														Improbable	Mayor	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
														Improbable	Mayor	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
																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	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
					76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor		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						
								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						
		237	Posible modificación de la normatividad interna buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros		79	Extralimitación de funciones	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	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Secretaría General	304	Posibilidad de responder en forma inoportuna e inadecuada a entes de control, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	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	
								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	
								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	
								240	Verificar el alcance de la respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior	
		85	Ocultamiento y/o destrucción de 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 / Secretaria Gral. / Secretaria 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 / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior		
							240	Verificar el alcance de la respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria 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		
	93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	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 / Secretaria Gral. / Secretaria 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 / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior			
						240	Verificar el alcance de la respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria 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			
	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.	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual	Cód.			Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				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
Gerencia de Gestión Presupuestal	309	Posible inclusión de partidas presupuestales con valores sobre estimados por parte de las áreas usuarias buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros		76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	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
									430	Revisar proyección de cierre y variaciones de gasto	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / N.A / Gerente Nacional
									430	Revisar proyección de cierre y variaciones de gasto	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / N.A / Gerente Nacional
									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
									431	Revisar consistencia de conceptos globales	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
									430	Revisar proyección de cierre y variaciones de gasto	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / N.A / Gerente Nacional
									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
									430	Revisar proyección de cierre y variaciones de gasto	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / N.A / Gerente Nacional
									431	Revisar consistencia de conceptos globales	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
Gestión de Planeación	Gerencia de Estratánica	Posible alteración de estudios e informes que		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Moderado	Bajo	446	Valorar y validar propuesta comercial de negocio	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / P. Senior
									447	Seguimiento mensual	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Estrategia	Gerencia de Planeación Financiera	223	soporten negocios y clientes estratégicos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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					
	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	Improbable	Moderado		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 Estrategia Corporativa / 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 Estrategia Corporativa / 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 Estrategia Corporativa / 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
														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	Moderado	Bajo	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario					
								Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gestión de Procesamiento y Conectividad Tecnológica	Gerencia de Ciberseguridad	217	Posible complicidad para el ocultamiento de alertas generadas en los aplicativos de monitoreo buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	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
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / 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
				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
	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	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	
								94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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	
								94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
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	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
								94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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
								587	Revisar novedades de usuarios internos	Prevenir	Herramienta Tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
			Aprovechamiento de la confianza depositada	75		Improbable	Moderado	Bajo	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
									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
									160	Valida la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos".	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior
									470	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	Moderado	Bajo	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				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		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	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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 electrónico / cati sd / Parámetro actualizado en el sistema / tarifario	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior
									170	Ingresa 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
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Moderado	Bajo	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
									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	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
									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
				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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Productos Pasivos	Gerencia de Operación Bancaria y Apoyo Transaccional			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	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
									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
									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 Vicepresidenc	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
					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			
					160	Valida la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos".	Prevenir		Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior			
					169	Valida la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos"	Prevenir		formato CM-FT-060 "Negociación de Tasas para Cuenta de Ahorro Activo	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Senior			
					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			
					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
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	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control												
		Cód.	Descripción						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								
									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			
									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			
																	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
									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			
														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			
									99	inadecuada supervisión en la ejecución del contrato	Improbable	Mayor	Moderado	366	El 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			
														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		Cau.	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				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
									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
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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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	Validar y Seleccionar escenario de valoración caso de negocio financiero	Detectar	Formato PY-FT-011 Acta de reunión	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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
				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 en la herramienta tecnológica	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					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control											
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable							
					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		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		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						
											75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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
589	Revisar y liberar Mensaje Swift MT 103	Detectar	Notificación sistema SWIFT y/o soporte en la carpeta de la operación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior																
76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	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	94					Verificar requerimientos CATI		Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Operación Bancaria y Apoyo Transaccional I	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	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
								354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
								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	aprobacion en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
			79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	193	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
								206	Verificar y dar visto bueno al pago de Operaciones	Detectar	registro en el aplicativo / correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
								208	Verifica cada vez que recibe la solicitud, disponibilidad de los títulos asignados como garantía en el portafolio de inversiones del Banco. En caso que los títulos no se encuentren disponibles, se informa vía correo electrónico a la mesa de balance y liqui	Detectar	correo con la solicitud	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. 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 / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe
								211	Revisar vencimientos	Detectar	aprobacion en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual	Cód.			Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				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
									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
									209	Generar y validar la contabilidad de los títulos en garantía	Detectar	contabilidad de los títulos / informes de garantías	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe
									590	Validar y aprobar TRE y cobro de comisiones	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
									591	Validar y aprobar operación de compra o venta de divisas	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
									592	Validar y aprobar Cancelación Cuenta de Cobro de comisiones	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
				91	Información errada y /o adulterada	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
									195	Confirmar telefónicamente las operaciones	Detectar	RF-HT-002 Anexo 54. Protocolo Confirmación Telefónica Operaciones.	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Operativo
									197	Verificar y gestionar traslado de recursos a través de SEBRA	Prevenir	Anexo No. 7 Planilla traslados vía SEBRA RF-FT-005	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									201	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
									589	Revisar y liberar Mensaje Swift MT 103	Detectar	Notificación sistema SWIFT y/o soporte en la carpeta de la operación	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Recursos Financieros				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	590	Validar y aprobar TRE y cobro de comisiones	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
									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
	200	Posibilidad de llevar a cabo operaciones en Moneda Legal y Extranjera con contrapartes de dudosa solidez financiera y reputacional a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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	
								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	
			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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	216	Monitorear de forma aleatoria las operaciones OTC efectuadas a lo largo de la jornada de negociación, verificando que estas sean registradas en el tiempo establecido para ello por parte de los operadores.	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	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	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
				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
									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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		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	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
			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
								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
			102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Finanzas / Gcia. Tesorería / Mesa de Distribución / Jefe
								75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado
			78	Utilización indebida de la 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
								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
								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
			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	216	Monitorear de forma aleatoria las operaciones OTC efectuadas a lo largo de la jornada de negociación, verificando que estas sean registradas en el tiempo establecido para ello por parte de los operadores.	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
244		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						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					
										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 / 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
										102	Tráfico de Influencias	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
															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					
										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															
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 / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario											
263		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						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					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual	Cód.			Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	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					
				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					
				102	Tráfico de Influencias	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				
				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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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					
				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
				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
248		Possible alteración de las calificaciones de clientes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros												

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	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					
			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					
			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 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			
77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
201	Posible ocultamiento o manipulación de la información obtenida en los monitoreos realizados buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	201						Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / 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
									175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									175	Validar informes	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
									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
									94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Riesgo de Mercado y Liquidez	206	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	258	Posible alteración de los límites, atribuciones y/o cupos a las contrapartes del Banco aprobados por Junta Directiva buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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		
85	Ocultamiento 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				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
Gestión de Riesgos				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					
				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	Infidelidad institucional	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								
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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				
				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								
				301	Posible divulgación de información manipulada, incompleta, confusa inadecuada a usuarios y partes interesadas a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros				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
		78	Utilización indebida de la información					Improbable	Mayor	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			
		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			
		93	Adulteración y/o falsificación de la información	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												
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	Improbable	Mayor	Moderado														

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control											
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable							
337								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							
									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		
		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	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					
											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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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					
											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	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	Improbable	Mayor	Moderado					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
					Impugnación insustancial	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	
	Gerencia de Riesgo Operativo	234	Posible utilización de la información pública clasificada y/o pública reservada buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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					
					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			
				298	Verificar soportes del monitoreo	Prevenir	Presentación - Informe de eventos de riesgo operativo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior							
		333	Posibilidad de presentar informes que no reflejan la realidad de los riesgos a los que se expone el Banco, buscando dádivas o beneficio propio y/o de un tercero	76	Abuso de autoridad	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	
						298	Verificar soportes del monitoreo	Prevenir	Presentación - Informe de eventos de riesgo operativo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior					
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	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	
						298	Verificar soportes del monitoreo	Prevenir	Presentación - Informe de eventos de riesgo operativo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior					
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	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	
						298	Verificar soportes del monitoreo	Prevenir	Presentación - Informe de eventos de riesgo operativo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior					
	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		
		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								
	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				
										80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Universitario	
					Aprovechamiento de la confianza	Improbable	Mayor	Moderado		318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior	
										75					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
			depositada			Improbable	Mayor	Moderado	463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
									489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
									80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / 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 y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
		76	Abuso de autoridad			Improbable	Mayor	Moderado	463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
									489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
									546	Aprobar la metodología riesgos LAFT	Prevenir	Acta de Junta Directiva	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / 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 y Cumplimiento / 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 y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
									80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Universitario
									94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
									463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
									489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
									80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Universitario
		78	Utilización indebida de la información			Improbable	Mayor	Moderado	318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
									463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						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	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 y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior	
								318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior	
								489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior	
								547	Evaluar los controles de los riesgos LAFT	Detectar	Registro de la calificación en la herramienta de riesgos	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / 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 y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior	
								80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / 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		
							318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior		
							463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior		
							489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / 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 y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior		
							80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Universitario		
		81	Debilidades en el software	Improbable	Mayor	Moderado	318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior		
							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		
		84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	546	Aprobar la metodología riesgos LAFT	Prevenir	Acta de Junta Directiva	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / 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 y Cumplimiento / 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 y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior		
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Universitario		
							318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / 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 y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual	Cód.			Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
										463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
										489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / 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 y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
										80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Universitario
										463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
										489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
										546	Aprobar la metodología riesgos LAFT	Prevenir	Acta de Junta Directiva	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / 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 en la herramienta tecnológica	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
										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
				76	Abuso de autoridad	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	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Rara vez	Mayor	Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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			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
				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			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
				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			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			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
				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 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			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			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
				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 y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / Gerente Nacional

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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			Improbable	Mayor	Moderado	583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercado y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
									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 y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / Gerente Nacional
									583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercado y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
									583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercado y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
									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 Mercado y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
									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
									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 y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / Gerente Nacional
									583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercado y publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
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	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual	Cód.			Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
				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 y 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	
									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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				76	Abuso de autoridad	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
									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
				79	Extralimitación de funciones	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	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	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Negocios Internacionales	383	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 dávivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	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
		93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				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
									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 / P. Senior	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Servicios Bancarios		102	Tráfico de Influencias	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		
							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		
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuesta).	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		
							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		
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuesta).	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		
		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).	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		

Possibilidad de generar propuestas de políticas de precios y modelos tarifarios de los

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		384	de precios y modelos tamaños de los productos de comercio exterior 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
										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	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	Corro 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	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	Corro electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / 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
										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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control							
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
227	Posibilidad de no enviar o no ejecutar las medidas de embargo o desembargo por parte de los funcionarios encargados, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	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					
							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					
							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					
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	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					
							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					
							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 a la 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia Operativa de Convenios	348	Posible desviación de recursos en dispersión de convenios de pago, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	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
								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
								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
								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 SBF-129 Carta autorización débito GENTIEXT.	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Operativo
								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
			101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
										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 en la herramienta tecnológica	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 transacción	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 en la herramienta tecnológica	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
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo		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
										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 transacción	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina
		380	Posibilidad de suministrar información y pagar indebidamente Depósitos Especiales, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros							556	Verificar aplicación de operaciones	Detectar	No determinada	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Ccial. / Oficina / Director Oficina
										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	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
				98	Infidelidad institucional	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
									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
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									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
									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
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
	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	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. Dilo. TIC / N.A / P. Universitario
	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	507	Validar Fuentes vs Custodia	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A / P. Universitario
									507	Validar Fuentes vs Custodia	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Soluciones de Tecnología	Gerencia de Innovación Digital	350	Posible utilización inadecuada de la información insumo para desarrollos tecnológicos, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp de Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	399	Validar con el usuario de acuerdo a la necesidad de Innovación Digital	Prevenir	ST-FT-062, correo electrónico Matriz ingreso de ideas de innovación digital, correo electrónico Matriz de ingreso de ideas de innovación digital.	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Universitario
				400	Validar el diligenciamiento del Anexo Técnico de la iniciativa	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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
				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
Gestión de Soporte a Usuarios de Tecnología de la	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	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / 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	
								427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Información	Tecnología				Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario					
									426	Valida por solicitud que la información enviada por parte del 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					
Operación	Banca				Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	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					
									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					
									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					
									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					
									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	Vp Ejecutiva / Vp de Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / Director Oficina
					77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior				
										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				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión del Efectivo	Banca y Apoyo Transaccional	370	forma privilegiada, con el fin de obtener dadas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	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
									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
									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
									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
									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
									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
									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
									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
			Possible complicidad entre funcionarios y proveedores en la elaboración de la solicitud de pedido para el transporte efectivo										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Caud.	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Gerencia de Transporte de Valores	202	de planeación para el transporte efectivo buscando favorecer a unos proveedores específicos a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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						
	215	Posible complicidad con proveedores para generar sobrecostos en el proceso de transporte de numerario buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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					
									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					
									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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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
									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														
91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado														

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control				
		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	92	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	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
				388	Revisar y aprobar rutas aéreas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Senior					
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	44	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
				386	Revisar y aprobar órdenes de servicio	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Trans. Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Senior					
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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
				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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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									
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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Caud.	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
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	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						
							343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / P. Senior						
							79	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
							343						Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / 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	
							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	
							85	Ocultamiento y/o destrucción de información	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / 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	
							343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación 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	
							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			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control												
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable								
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	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	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									
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambigüas 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 Estrategia Corporativa / 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									
				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	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	Moderado	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	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
																		343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación 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																		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control					
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión Jurídica	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	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			
								343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / P. Senior			
			79	Extralimitación de funciones	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			
								343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	omunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / 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 y 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	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 Estrategia Corporativa / 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			
			Gerencia de Asesoría Jurídica Institucional			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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Cód.	Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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
				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
378			Posibilidad de aprobar de manera dolosa, liquidaciones que no cumplan las condiciones de ley, 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				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
	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 cerrar en aplicativo o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / Coordinador	
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	
				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 cerrar en aplicativo o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / Coordinador	
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	
	80	Conflicto de Interés	Improbable		Mayor	Moderado	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				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad Residual	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
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				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	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
									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
									82	Uso inadecuado del presupuesto	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
														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
									97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	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
														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
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Gestión de Infraestructura Física	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	76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	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
				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
				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
				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
				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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control			
		Cód.	Descripción			Residual				Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	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
				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
				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
				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					
				257	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario					
				257	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario					
				257	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario					
				257	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario					
				257	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario					
198			Posible apropiación de bienes muebles y/o equipos de la entidad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	411	Revisión de documentación	Prevenir	Correo electrónico - Formato LG-FT-241 "Lista de chequeo para la baja de bienes muebles, enseres y equipos de oficina"	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario
				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					
				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
				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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Cau.	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control									
		Cód.	Descripción						Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Gestión Logística	214	Posible autorización de viáticos y expedición de tiquetes indebida buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						Moderado	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					
									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 en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / 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
														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
									93	Adulteración y/o falsificación de la información	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	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control								
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
253	Gerencia de Servicios Administrativos		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	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				
									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	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			
					93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	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			
										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			
					97	Omisión en la aplicación de la normatividad	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			
										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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad		Impacto	Severidad	Control						
		Cód.	Descripción			Residual	Cód.			Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
319	Posibilidad de manipular los pagos administrativos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	503	Revisar soportes	Prevenir	Soportes de gasto	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Senior					
							528	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario					
							76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	502	Validar y autorizar recursos	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Gerente Nacional
												529	Validar factura	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario
							77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	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 Estrategia Corporativa / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
		79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	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					
							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					
		371	Posible recepción de pólizas que no cumplan con los criterios de legalidad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificación de la respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior			
									434	Verificar la póliza de cumplimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior			
				78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificación de la respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior			
									434	Verificar la póliza de cumplimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior			
85	Ocultamiento y/o destrucción de información			Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificación de la respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior					
							434	Verificar la póliza de cumplimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior					
86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos			Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificación de la respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior					
		434	Verificar la póliza de cumplimiento				Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior							
91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificación de la respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Admón / Gcia. Serv. Admtivos. / Seguros / P. Senior							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa	Descripción	Probabilidad	Impacto	Severidad	Control				
		Cód.	Descripción			Residual			Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				92	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Mayor	Bajo	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