

## RIESGOS DE CORRUPCION

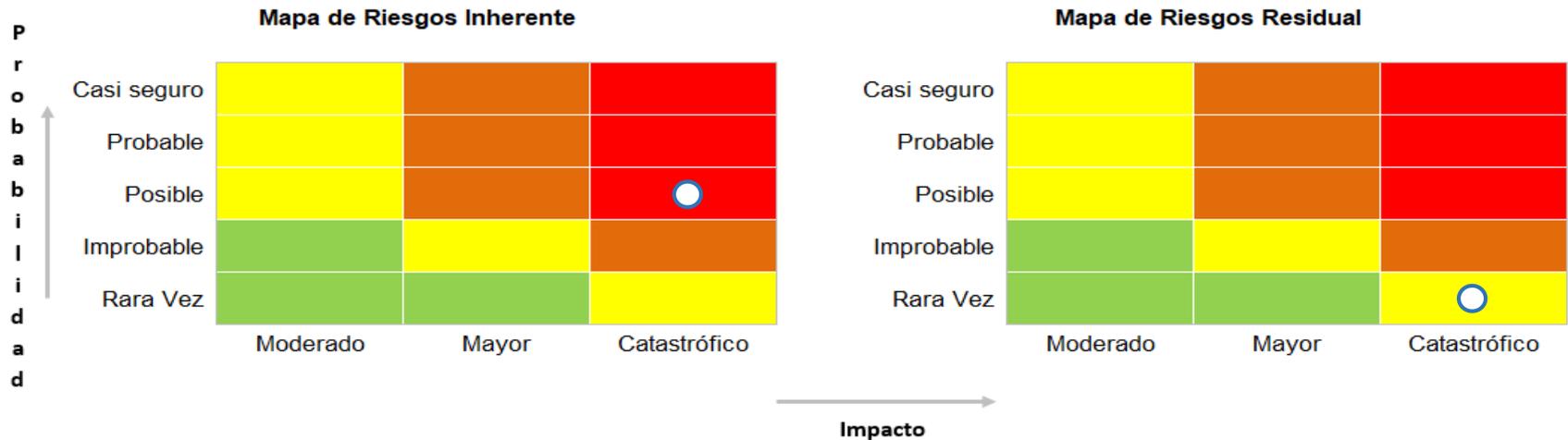
El Banco Agrario de Colombia S.A. es una entidad financiera creada con el objetivo de financiar en forma principal pero no exclusiva, las actividades relacionadas con el sector rural, agrícola, pecuario, pesquero, forestal y agroindustrial; vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia para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

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

Por consiguiente, el Banco a través de la Gerencia de Riesgo Operativo estableció una metodología documentada que permite identificar, medir, evaluar controles, divulgar información, así como, realizar monitoreo y seguimiento; involucrando, entre otras áreas del Banco, a la Oficina de Auditoría Interna en el seguimiento de las matrices de riesgos. La estrategia del Banco esta direccionada a gestionar los riesgos que se pueden presentar en las áreas funcionales de toda la organización, involucrando los 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 2024.

## PERFIL DE RIESGOS DE CORRUPCION



### DETALLE DE RIESGOS DE CORRUPCIÓN

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				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
									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	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
									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	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Jefatura de Estrategia	357	Posibilidad de gestionar inadecuadamente modificaciones a la normatividad interna por						Moderado	354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario					
									79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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	
													97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	
													98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
									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
													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 certificación	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Coordinador	
													97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Estrategia Corporativa		597	solicitud de los dueños de proceso, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	Afectar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	372	Los vicepresidentes y gerentes como dueños y responsables de cada proceso y etapa del proceso coordinan al interior de sus áreas para que la ejecución de los procesos documentados se alinee con las labores que ejecutan los funcionarios en cada dependencia	Detectar	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional					
									373	Validar certificación	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Coordinador					
									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 / Procesos / 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
														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 certificación	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Coordinador
		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 certificación	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Coordinador							
		97	Omisión en la aplicación de la normatividad	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							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control											
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable							
Arquitectura de Procesos y Mejora Continua								Moderado	373	Validar certificación	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Coordinador							
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario							
									372	Los vicepresidentes y gerentes como dueños y responsables de cada proceso y etapa del proceso coordinan al interior de sus áreas para que la ejecución de los procesos documentados se alinee con las labores que ejecutan los funcionarios en cada dependencia	Detectar	Circular de actualización	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional							
									453	Verificar documentos	Detectar	Lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información MC-FT-045	Todas las Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Gerente Nacional							
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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							
									373	Validar certificación	Prevenir	Boletín, circular y documento de actualización	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Coordinador							
									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							
									607	Recopilar y validar presentaciones para la Asamblea General de Accionistas, Junta Directiva y Comités de Apoyo e Internos	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior							
									75	Aprovechamiento de la confianza	Improbable	Mayor	Moderado							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
					75	Abuso de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	609	Verificar y gestionar aprobación orden del día propuesto	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.
									607	Recopilar y validar presentaciones para la Asamblea General de Accionistas, Junta Directiva y Comités de Apoyo e Internos	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior	
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	608	Validar certificación	Detectar	Copia de la certificación del acta	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior	
									609	Verificar y gestionar aprobación orden del día propuesto	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.	
		237	Possible modificación de la normatividad interna buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						607	Recopilar y validar presentaciones para la Asamblea General de Accionistas, Junta Directiva y Comités de Apoyo e Internos	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior	
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	608	Validar certificación	Detectar	Copia de la certificación del acta	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior	
									609	Verificar y gestionar aprobación orden del día propuesto	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.	
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
									607	Recopilar y validar presentaciones para la Asamblea General de Accionistas, Junta Directiva y Comités de Apoyo e Internos	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior	
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	608	Validar certificación	Detectar	Copia de la certificación del acta	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									609	Verificar y gestionar aprobación orden del día propuesto	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.
									240	Verificar el alcance de la respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior
									357	Verificar y gestionar requerimiento	Prevenir	Aplicativo definido en Secretaría General	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	482	Revisar respuesta proyectada	Prevenir	Aplicativo definido en Secretaría General	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
	Secretaría General	304	Posibilidad de responder en forma inoportuna e inadecuada a antes de control, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						240	Verificar el alcance de la respuesta	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior
									357	Verificar y gestionar requerimiento	Prevenir	Aplicativo definido en Secretaría General	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	Aplicativo definido en Secretaría General	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.

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									484	Valida cada vez que se requiera junto con el Secretario General, el informe final y proyecto de presentación a fin de verificar si existen inconsistencias	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / P. Senior
		305	Posibilidad de no revelar en las actas, información relevante para la toma de decisiones, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	241	Verificar y aprobar certificación	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.
242	Revisar y dar visto bueno de las actas								Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.		
244	Garantizar la custodia de las actas								Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.		
485	Revisar y aprobar el contenido del acta								Detectar	Correo electrónico	Asamblea de Accionistas / N.A / N.A / Asamblea de Accionistas		
241	Verificar y aprobar certificación								Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.		
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	242	Revisar y dar visto bueno de las actas	Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.
244	Garantizar la custodia de las actas								Detectar	Correo electrónico	Presidencia / Secretaria Gral. / Secretaria Gral. / Secretario Gral.		
485	Revisar y aprobar el contenido del acta								Detectar	Correo electrónico	Asamblea de Accionistas / N.A / N.A / Asamblea de Accionistas		
23	Revisar el proyecto de respuesta								Detectar	Correo electrónico o Concepto con firma de aprobación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / Gerente Nacional		
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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
									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
				80	Conflicto de Interés	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
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambigüas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	342	Validar preliminar de la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	correo o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional
									358	Proyectar documento y validar listas de chequeo	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
303	Gerencia de Asesoría Jurídica del Negocio								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 / Procesos / 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	
									343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	comunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / P. Senior	
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	342	Validar preliminar de la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	correo o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional	
		Posibilidad de emitir conceptos jurídicos manipulados de manera dolosa encaminados a inducir error en la toma de decisiones			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o Concepto con firma de aprobación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / Gerente Nacional
									342	Validar preliminar de la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	correo o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional	
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o Concepto con firma de aprobación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / Gerente Nacional	
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	342	Validar preliminar de la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	correo o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional	
									23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o Concepto con firma de aprobación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / Gerente Nacional	
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
		505	Posibilidad de incurrir en errores en la toma de decisiones afectando los intereses del Banco buscando dádavas o beneficios propios y/o de terceros	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	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 / Procesos / 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 dádavas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	601	Recibir y Evaluar Cumplimiento Jurídico	Prevenir	Resultados en ERP y respuesta a la Gerencia de Compras	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / N.A. / P. Senior					
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior					
									601	Recibir y Evaluar Cumplimiento Jurídico	Prevenir	Resultados en ERP y respuesta a la Gerencia de Compras	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / N.A. / P. Senior					
									93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	601	Recibir y Evaluar Cumplimiento Jurídico	Prevenir	Resultados en ERP y respuesta a la Gerencia de Compras	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / N.A. / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
Defensa Judicial		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			
										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	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	comunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / P. Senior			
											499	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional	
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	comunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / P. Senior			
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	342	Validar preliminar de la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	correo o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Proyecto Especial y Desarrollo Normativo / Gerente Nacional			
												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	Improbable	Mayor	Moderado	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	comunicación física o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Neg. / Conceptos / P. Senior			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
				65	y/o destrucción de información	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		
	Gerencia de Asesoría Jurídica Institucional	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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	648	Aprobar y remitir acta de autorización de contratación	Prevenir	Acta de autorización de contrato	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Regional		
649									Aprobar o rechazar acta de autorización de contratación	Prevenir	Correo electrónico y acta de aprobación	Todo el Banco / Todos los colaboradores / Todos los colaboradores / Ordenador de Gasto			
78				Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	648	Aprobar y remitir acta de autorización de contratación	Prevenir	Acta de autorización de contrato	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Regional			
								649	Aprobar o rechazar acta de autorización de contratación	Prevenir	Correo electrónico y acta de aprobación	Todo el Banco / Todos los colaboradores / Todos los colaboradores / Ordenador de Gasto			
80				Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
								602	Verificar novedad contractual	Prevenir	AB-FC-MN-004 y aprobación emitida	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario			
93				Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	602	Verificar novedad contractual	Prevenir	AB-FC-MN-004 y aprobación emitida	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario			
								603	Activar evaluación de la oferta en ERP (remisión de ofertas a evaluar) y verificar cuantía del proceso de contratación.	Prevenir	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario			
											602	Verificar novedad contractual	Prevenir	AB-FC-MN-004 y aprobación emitida	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
378	Posibilidad de aprobar de manera dolosa, liquidaciones que no cumplan las condiciones de ley, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor	Bajo	648	Aprobar y remitir acta de autorización de contratación	Prevenir	Acta de autorización de contrato	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Gerente Regional		
							649	Aprobar o rechazar acta de autorización de contratación	Prevenir	Correo electrónico y acta de aprobación	Todo el Banco / Todos los colaboradores / Todos los colaboradores / Ordenador de Gasto		
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	574	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Comunicado o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Senior		
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	574	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Comunicado o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Senior		
		79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	574	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Comunicado o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Senior		
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
		602	Verificar novedad contractual	Prevenir	AB-FC-MN-004 y aprobación emitida	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario							
		574	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Comunicado o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Senior							
		602	Verificar novedad contractual	Prevenir	AB-FC-MN-004 y aprobación emitida	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario							
		86	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	574	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Comunicado o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Senior		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
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	
			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	
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
							335	Identifica a las dependencias responsables del cumplimiento y verifica si se dio cumplimiento al fallo	Prevenir	correo electrónico c	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / Coordinador		
							349	Realizar análisis de documentos de respuesta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Senior		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									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
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
		256	Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	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
									595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				98	Infidelidad	Improbable	Mayor	Moderado					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control												
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable								
					58	institucional	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior							
	Gerencia de Alianzas Estratégicas de Negocio	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	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior								
97									Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario									
172									Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario									
593									Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario									
							76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
												33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente					
												97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
																	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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	105	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente					
							96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior					
							97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
							76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
												593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
		78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior					
							395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario					
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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							Moderado	619	Verifica cada vez que se requiera, la documentación enviada por la oficina para garantizar la completitud de los requisitos. • En caso de no tener la documentación completa de la oficina, contacta a través de correo electrónico al Director de la Oficina y	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Banca Hipotecaria / Seguimiento y perfeccionamiento de negocios / P. Universitario
									620	Revisa cada vez que se requiera, la respuesta de confirmación de compra de cartera del Banco o entidad financiera cedente • En caso de que el banco o entidad financiera cedente no acepte la compra de cartera, indaga sobre la causal de rechazo, incluye la	Detectar	Trazabilidad en aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Banca Hipotecaria / Seguimiento y perfeccionamiento de negocios / 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 / Procesos / P. Senior		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
							395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gerencia de Banca Hipotecaria									595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario	
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
									595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario	
										33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
										96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
					75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
										172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
										593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
										33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental								Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
172	Verificar candidatos preseleccionados								Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
593	Evaluar los resultados del proceso de selección								Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación								Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente		
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental								Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
172	Verificar candidatos preseleccionados								Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
593	Evaluar los resultados del proceso de selección								Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Desarrollo Comercial	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	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp 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
								328	Valida que la información este acorde con la solicitud. • Si la información está acorde continua con el procedimiento. • Si no está acorde realiza las correcciones necesarias.	Detectar	Correo electrónico con la relación de segmentos y subsegmentos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dllo. Comercial / Vinculación de Clientes / P. Senior
			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
								95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
								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
								427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior
			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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 novedad	Prevenir	Correo electrónico con novedad	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dllo. Comercial / Productividad y modelo comercial / Coordinador
			76	Abuso de	Rara vez	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	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	70	autoridad	Rara vez	Bajo	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	Correo electrónico con novedad	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dllo. Comercial / Productividad y modelo comercial / Coordinador
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Moderado	Bajo	354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
				532					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	Correo electrónico con novedad	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dllo. Comercial / 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	Correo electrónico con novedad	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dllo. Comercial / Productividad y modelo comercial / Coordinador
	84			Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas		Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									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. Senior
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gerencia de Experiencia y Servicio al cliente	243	Posible vencimiento de los términos establecidos en respuestas de PQR's por la gestión indebida de los funcionarios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	511	Verificar casos radicados	Prevenir	Correo Electrónico de solicitud	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y Servicio al Cliente / Gestión PQR y Call Center / P. Operativo		
								512	Validar si existen casos relacionados	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y Servicio al Cliente / Gestión PQR y Call Center / P. Operativo		
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
								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. Senior		
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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. Operativo		
		76		Abuso de	97	Omision en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	512	Validar si existen casos relacionados	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y Servicio al Cliente / Gestión PQR y Call Center / P. Operativo
										593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
										199	Validar ejecución del requerimiento	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
					76	autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	202	Revisar y Aprobar Estrategia	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe
										459	Revisar Propuesta	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / Productos y Ciclo de Vida / Jefe
					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
										199	Validar ejecución del requerimiento	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico	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
					78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	202	Revisar y Aprobar Estrategia	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe
										353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
										459	Revisar Propuesta	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / Productos y Ciclo de Vida / Jefe
										172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
										199	Validar ejecución del requerimiento	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario

Gerencia de Mercadeo y Publicidad

232

Posible filtración de estrategias de nuevos productos, servicios y de comunicación (Espionaje industrial) buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	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	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe
									204	Revisar y Aprobar las Actividades Tácticas	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
									459	Revisar Propuesta	Detectar	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / Productos y Ciclo de Vida / Jefe
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									303	Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Jefe
									304	Recibe la propuesta sobre el producto a demanda a través de la reunión de área y evalúa la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en la Hoja Técnica CM-HT-015 "Comité de Producto", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									304	Recibe la propuesta sobre el producto a demanda a través de la reunión de área y evalúa la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en la Hoja Técnica CM-HT-015 "Comité de Producto", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									651	Evaluar Propuesta (Comité de Producto)	Prevenir	Acta de Comité	Comités / Comité / Comités / Comité
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									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	Recibe la propuesta sobre el producto a demanda a través de la reunión de área y evalúa la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en la Hoja Técnica CM-HT-015 "Comité de Producto", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
340		340	Posibilidad de proponer estrategias de diseño, rediseño o desarrollo de productos especializados que vayan, o no, en contravía de los intereses del banco buscando dadas a beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				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	Recibe la propuesta sobre el producto a demanda a través de la reunión de área y evalúa la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en la Hoja Técnica CM-HT-015 "Comité de Producto", cada vez que se requiera.	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 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				98					98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									302	Debe existir un proceso regular de revisión, observación y evaluación en general sobre el desempeño del producto, línea o programa (mensual o trimestral) dado que las condiciones originales pueden cambiar, y sobre todo, si existe un deterioro material en	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Directivo Nacional de Crédito / Vicepresidente

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	303	Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Jefe
									304	Recibe la propuesta sobre el producto a demanda a través de la reunión de área y evalúa la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en la Hoja Técnica CM-HT-015 "Comité de Producto", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									651	Evaluar Propuesta (Comité de Producto)	Prevenir	Acta de Comité	Comités / Comité / Comités / Comité
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
									57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Gerencia de Productos Especializados				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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior					
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
									303	Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Jefe					
									304	Recibe la propuesta sobre el producto a demanda a través de la reunión de área y evalúa la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en la Hoja Técnica CM-HT-015 "Comité de Producto", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité					
									649	Aprobar o rechazar acta de autorización de contratación	Prevenir	Correo electrónico y acta de aprobación	Todo el Banco / Todos los colaboradores / Todos los colaboradores / Ordenador de Gasto					
									76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									303					Validar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Jefe	
									304					Recibe la propuesta sobre el producto a demanda a través de la reunión de área y evalúa la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en la Hoja Técnica CM-HT-015 "Comité de Producto", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité	
									470					Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
				593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
341			Posible alteración en las reglas de participación de los oferentes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
									57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
									57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									649	Aprobar o rechazar acta de autorización de contratación	Prevenir	Correo electrónico y acta de aprobación	Todo el Banco / Todos los colaboradores / Todos los colaboradores / Ordenador de Gasto
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									649	Aprobar o rechazar acta de autorización de contratación	Prevenir	Correo electrónico y acta de aprobación	Todo el Banco / Todos los colaboradores / Todos los colaboradores / Ordenador de Gasto
				102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp 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 / N.A / Gerente Nacional
									649	Aprobar o rechazar acta de autorización de contratación	Prevenir	Correo electrónico y acta de aprobación	Todo el Banco / Todos los colaboradores / Todos los colaboradores / Ordenador de Gasto
				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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	305	Verificar el análisis Comparativo de Tarifas de Productos y Servicios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									651	Evaluar Propuesta (Comité de Producto)	Prevenir	Acta de Comité	Comités / Comité / Comités / Comité

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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, o no, 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 (Propuestas).	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuestas).	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									305	Verificar el análisis Comparativo de Tarifas de Productos y Servicios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuestas).	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión Comercial				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	651	Evaluar Propuesta (Comité de Producto)	Prevenir	Acta de Comité	Comités / Comité / Comités / Comité	
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
									306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuestas).	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe	
					75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
										172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
										541	Valida por cada intención de crédito si la actividad y/o el proyecto productivo desarrollado por el cliente, se enmarca en los segmentos de mercado objetivo definidos en el Banco, para cumplir con lo establecido en el RI-PL-007 Política de Crédito, Carter	Prevenir	Formato magnético de entrevista	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
										542	Verificar referencias inhibitorias	Detectar	Resultado de la consulta impreso	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
										543	Consultar y validar Centrales de Riesgo	Detectar	Reporte de consulta a las Centrales de Riesgo impreso	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
										544	Validar y asignar el trámite	Detectar	Registro pivote	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Operativo
										545	Revisar operación	Detectar	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									545	Revisar operación	Detectar	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
		192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				91	Información errada y /o adulterada	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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									541	Valida por cada intención de crédito si la actividad y/o el proyecto productivo desarrollado por el cliente, se enmarca en los segmentos de mercado objetivo definidos en el Banco, para cumplir con lo establecido en el RI-PL-007 Política de Crédito, Carter	Prevenir	Formato magnético de entrevista	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
									542	Verificar referencias inhibitorias	Detectar	Resultado de la consulta impreso	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
									543	Consultar y validar Centrales de Riesgo	Detectar	Reporte de consulta a las Centrales de Riesgo impreso	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
									544	Validar y asignar el trámite	Detectar	Registro pivote	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Operativo
									545	Revisar operación	Detectar	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
								95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior	
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
								395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario	
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
								595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario	
								95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior	
			78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
								395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario	
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
		269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza	Improbable	Mayor	Moderado	33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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	75	Abuso de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior			
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente			
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior			
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario			
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior			
									33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente			
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior			
												33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
												96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
				84	Afectar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario					
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	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
														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	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
									76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	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
														593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Ventas Banca Agropecuaria		256	Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros	78	Utilización indebida 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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • SI I	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
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / 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	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	332	Revisar propuesta	Prevenir	Propuesta final	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / Productos y Ciclo de Vida / Jefe
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									332	Revisar propuesta	Prevenir	Propuesta final	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / Productos y Ciclo de Vida / Jefe
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control													
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable									
269			Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario									
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior									
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario									
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
																		97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
																		593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
																		96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario													
97	Omisión en la aplicación de la	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior													

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				97	Aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A. / N.A. / Vicepresidente
		269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
					78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica
	Gerencia de Ventas Banca Empresarial								33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A. / N.A. / Vicepresidente
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
		270	Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad						172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		276	Posible aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
		96	Verificar documentos						Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior		
		97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental						Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
	269		Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / 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
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
				107	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
	Gerencia de Ventas Banca Oficial		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente	
								97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	
								33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
270	Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	Afectar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior		
							97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir		Todas las Vp. / N.A. / N.A. / Vicepresidente		
							97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	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	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
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / 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		
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 / Procesos / P. Senior				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control											
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable							
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario							
									85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior		
									88	Uso indebido de bienes o servicios	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario		
		Gerencia de Ventas	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca	269		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 tecnologica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario					
											77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
																395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / 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
																395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
	Banca Personas	405	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 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
														97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	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
														395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior					
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario					
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp 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	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	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	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp 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
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Mayor	Bajo	562

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
		232	Posible filtración de estrategias de nuevos productos, servicios y de comunicación (Espionaje industrial) buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros					Bajo	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior				
									80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
													593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
													98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
					107	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
										593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior			
										96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior			
					75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario			
										172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
					Gerencia Nacional de Producto											96	Verificar documentos

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
270		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	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp 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	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
324		324	Posibilidad de manipular el comportamientos de los indicadores, que desvían la aplicación de las estrategias comerciales buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
79		79	Extralimitación	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
				75	de funciones	Improbable	Mayor	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			
					80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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	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 Comercial / Oficina / Asesor Comercial
												332	Revisar propuesta	Prevenir	Propuesta final	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / Productos y Ciclo de Vida / Jefe
												509	Recomendar y revisar operación	Detectar	Formato CM-FI-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
												593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
					76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	332	Revisar propuesta	Prevenir	Propuesta final	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / Productos y Ciclo de Vida / Jefe		
										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		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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					Bajo	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
									98	Infidelidad institucional	Improbable	Moderado	Bajo	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
251			Posible participación de funcionarios de la Gerencia de contabilidad para modificar o alterar hechos económicos del Banco, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros.					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					
									118	2.1 Revisa y valida la documentación cada vez que sea requerido, comunicación y soportes recibidos por correo electrónico y/o de forma física (Factura de venta original, actas, fallos judiciales, etc.), con el fin de garantizar la consistencia de la info	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario					
									110	Validar la información reportada de los procesos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario					
									111	Revisar y aprobar comprobante contable manual	Detectar	comprobante contable	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior					
									114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario					
									114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario					
									75	Aprovechamiento de la confianza	Improbable	Mayor	Moderado					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
252		Posibilidad de que funcionarios de la Gerencia de Contabilidad en complicidad con las áreas gestoras alteren u omitan las transacciones y registros contables buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros.		75	Abuso de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									118	2.1 Revisa y valida la documentación cada vez que sea requerido, comunicación y soportes recibidos por correo electrónico y/o de forma física (Factura de venta original, actas, fallos judiciales, etc.), con el fin de garantizar la consistencia de la info	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	112	1.2 Valida de forma diaria la herramienta de cuadro para las operaciones de Productos Bancarios, Portafolio de Inversión y Disponible y al cierre de mes efectúa las cuadraturas para las Operaciones Administrativas, de tal forma que la información de los a	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	109	Validar, ajustar, aprobar y remitir el informe de cierre de estados financieros	Detectar	Correo electrónico electrónico al área ejecutora las aclaraciones y soportes requeridos	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior
									114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									118	2.1 Revisa y valida la documentación cada vez que sea requerido, comunicación y soportes recibidos por correo electrónico y/o de forma física (Factura de venta original, actas, fallos judiciales, etc.), con el fin de garantizar la consistencia de la info	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	112	1.2 Valida de forma diaria la herramienta de cuadro para las operaciones de Productos Bancarios, Portafolio de Inversión y Disponible y al cierre de mes efectúa las cuadraturas para las Operaciones Administrativas, de tal forma que la información de los a	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión Contable	Gerencia de Contabilidad	267		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / 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
									112	1.2 Valida de forma diaria la herramienta de cuadro para las operaciones de Productos Bancarios, Portafolio de Inversión y Disponible y al cierre de mes efectúa las cuadraturas para las Operaciones Administrativas, de tal forma que la información de los a	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	109	Validar, ajustar, aprobar y remitir el informe de cierre de estados financieros	Detectar	Correo electrónico al área ejecutora las aclaraciones y soportes requeridos	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									117	Verificar homologación de información contable	Detectar	reporte de error automático	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Procesos Contables – Registro, ajustes y administración de módulos / P. Universitario
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									112	1.2 Valida de forma diaria la herramienta de cuadro para las operaciones de Productos Bancarios, Portafolio de Inversión y Disponible y al cierre de mes efectúa las cuadraturas para las Operaciones Administrativas, de tal forma que la información de los a	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	112	1.2 Valida de forma diaria la herramienta de cuadro para las operaciones de Productos Bancarios, Portafolio de Inversión y Disponible y al cierre de mes efectúa las cuadraturas para las Operaciones Administrativas, de tal forma que la información de los a	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									109	Validar, ajustar, aprobar y remitir el informe de cierre de estados financieros	Detectar	Correo electrónico al área ejecutora las aclaraciones y soportes requeridos	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	112	1.2 Valida de forma diaria la herramienta de cuadro para las operaciones de Productos Bancarios, Portafolio de Inversión y Disponible y al cierre de mes efectúa las cuadraturas para las Operaciones Administrativas, de tal forma que la información de los a	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza	Improbable	Mayor	Moderado	114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
					Abuso de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									109	Validar, ajustar, aprobar y remitir el informe de cierre de estados financieros	Detectar	Correo electrónico al área ejecutora las aclaraciones y soportes requeridos	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									126	Revisar y aprobar comprobante contable manual	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario

286

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
									115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario					
									126	Revisar y aprobar comprobante contable manual	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior					
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	112	1.2 Valida de forma diaria la herramienta de cuadro para las operaciones de Productos Bancarios, Portafolio de Inversión y Disponible y al cierre de mes efectúa las cuadraturas para las Operaciones Administrativas, de tal forma que la información de los a	Detectar	correo electrónico al área usuaria para que efectuar los análisis y ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario					
													114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario	
													115	Verificar las conciliaciones remitidas por las áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario	
													126	Revisar y aprobar comprobante contable manual	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior	
									93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	114	2.2 Valida cada vez que sea requerido, que las variaciones absolutas y relativas de las cuentas contables permanezcan dentro de los rangos de materialidad establecidos por la Gerencia de Contabilidad, a fin de identificar variaciones por encima de los ran	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
																		115
								126						Revisar y aprobar comprobante contable manual	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior	
				109	No exista una adecuada revisión y	Improbable	Mayor	Moderado	121	Validar la solicitud de acceso al módulo COBIS	Prevenir	anexo GC-FT021 Solicitud de acceso de seguridad	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Procesos Contables – Registro, ajustes y administración de módulos / P. Senior					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				75	Revisión y aprobación de los informes.	Improbable	Mayor	Moderado	126	Revisar y aprobar comprobante contable manual	Detectar	Correo electrónico solicitud aclaraciones	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Senior
		293	Posible favorecimiento en la asignación de recursos del programa de VISR, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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
				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
				454	Evalúa cada vez que se requiera, los documentos modificados que impactan el cumplimiento de la ley 1581 protección de datos personales.	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 / Procesos / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	222	En caso de presentarse la necesidad de adicionar el contrato, el Gerente de Vivienda someterá a decisión del Comité Técnico de Vivienda y/o de Contratación de Vivienda Rural (de acuerdo al tipo de Contratación) la posibilidad de realizar la adición.	Prevenir	Acta de Comité	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Comité
				225	Recibir y revisar pólizas del contrato	Improbable	Mayor	Moderado	225	Recibir y revisar pólizas del contrato	Prevenir	Acta aprobatoria	Vp Ejecutiva / Gerencia de Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Universitario
				91	Información errada y /o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	222	En caso de presentarse la necesidad de adicionar el contrato, el Gerente de Vivienda someterá a decisión del Comité Técnico de Vivienda y/o de Contratación de Vivienda Rural (de acuerdo al tipo de Contratación) la posibilidad de realizar la adición.	Prevenir	Acta de Comité	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Comité
				225	Recibir y revisar pólizas del contrato	Improbable	Mayor	Moderado	225	Recibir y revisar pólizas del contrato	Prevenir	Acta aprobatoria	Vp Ejecutiva / Gerencia de Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	222	En caso de presentarse la necesidad de adicionar el contrato, el Gerente de Vivienda someterá a decisión del Comité Técnico de Vivienda y/o de Contratación de Vivienda Rural (de acuerdo al tipo de Contratación) la posibilidad de realizar la adición.	Prevenir	Acta de Comité	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Comité

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
294			Posibilidad de contratar una entidad operadora o gerencia integral del programa de VISR, sin el cumplimiento de los requisitos exigidos por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	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 / Procesos / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	222	En caso de presentarse la necesidad de adicionar el contrato, el Gerente de Vivienda someterá a decisión del Comité Técnico de Vivienda y/o de Contratación de Vivienda Rural (de acuerdo al tipo de Contratación) la posibilidad de realizar la adición.	Prevenir	Acta de Comité	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Comité
									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 Administrativa / 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 / Gerencia de Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la	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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				88	ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	225	Recibir y revisar pólizas del contrato	Prevenir	Acta aprobatoria	Vp Ejecutiva / Gerencia de Vivienda / Gerencia 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 Administrativa / 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	231	Verificar cumplimiento de requisitos contractuales	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Supervisor contrato
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	226	Revisar comprobante contable y correo electrónico	Prevenir	Correo electrónico con Visto bueno	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Gestión financiera VISR / P. Senior
									229	Validar y emitir aval administrativo	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión financiera VISR / Jefe
									230	Validar y autorizar el pago	Prevenir	SV-FT-337- Solicitud de Pagos y Desembolsos del Programa de Vivienda VISR	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / N.A. / Gerente Nacional
									231	Verificar cumplimiento de requisitos contractuales	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de 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 / Gerencia de Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Financiera VISR / P. Universitario
									654	Revisar y firmar ficha de desembolsos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Administrativa VISR / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Administración VISR	Gerencia de Vivienda	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	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	655	Validar y emitir aval técnico	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Jefe
									656	Revisar causación y emitir aval contable	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Financiera VISR / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									229	Validar y emitir aval administrativo	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión financiera VISR / Jefe
									334	Revisar cumplimiento de requisitos desembolsos	Prevenir	Ficha de desembolsos	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Supervisor contrato
									654	Revisar y firmar ficha de desembolsos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Administrativa VISR / P. Universitario
									655	Validar y emitir aval técnico	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Jefe
									656	Revisar causación y emitir aval contable	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Financiera VISR / P. Senior
									227	Recibir y verificar comprobante contable	Detectar	comprobante contable	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / 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 Financiera / Gcia. Contabilidad / Gestión financiera VISR / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	229	Validar y emitir aval administrativo	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión financiera VISR / Jefe
									334	Revisar cumplimiento de requisitos desembolsos	Prevenir	Ficha de desembolsos	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Supervisor contrato
									654	Revisar y firmar ficha de desembolsos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Administrativa VISR / P. Universitario
									655	Validar y emitir aval técnico	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Jefe
									656	Revisar causación y emitir aval contable	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Financiera VISR / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	229	Validar y emitir aval administrativo	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión financiera VISR / Jefe
									234	Asegurar, autorizar y ordenar pago	Detectar	SV-FT-336 Formato para autorización de pagos VISR	Vp Ejecutiva / Gerencia de Vivienda / N.A. / Gerente Nacional
									654	Revisar y firmar ficha de desembolsos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Administrativa VISR / P. Universitario
									655	Validar y emitir aval técnico	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Jefe
									656	Revisar causación y emitir aval contable	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Financiera VISR / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	226	Revisar comprobante contable y correo electrónico	Prevenir	Correo electrónico con Visto bueno	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Gestión financiera VISR / P. Senior
									227	Recibir y verificar comprobante contable	Detectar	comprobante contable	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Gestión financiera VISR / P. Senior
									229	Validar y emitir aval administrativo	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión financiera VISR / Jefe
									334	Revisar cumplimiento de requisitos desembolsos	Prevenir	Ficha de desembolsos	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Supervisor contrato
									654	Revisar y firmar ficha de desembolsos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Administrativa VISR / P. Universitario
									655	Validar y emitir aval técnico	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión Técnica de Proyectos / Gestión Técnica de Seguimiento a Proyectos / Jefe
									656	Revisar causación y emitir aval contable	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Administrativa y Financiera / Gestión Financiera VISR / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
				76	Abuso de	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 Administrativa / Gerencia de Vivienda / Compras y contratación / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
298			Posible alteración de la invitación pública para beneficiar a un proveedor, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	70	autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	579	Elaborar y Aprobar Estudios Previos	Detectar	Estudio Previo	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión Jurídica / Defensa Judicial VISR / P. Senior					
									580	El Comité Técnico de Vivienda adelanta un proceso de preselección siguiendo lo estipulado en el artículo 12 Reglamento de Contratación para la ejecución de recursos de vivienda de interés social rural	Detectar	Acta indicando los resultados	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario					
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	222	En caso de presentarse la necesidad de adicionar el contrato, el Gerente de Vivienda someterá a decisión del Comité Técnico de Vivienda y/o de Contratación de Vivienda Rural (de acuerdo al tipo de Contratación) la posibilidad de realizar la adición.	Prevenir	Acta de Comité	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Comité					
									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 Administrativa / Gerencia de Vivienda / Compras y contratación / P. Universitario					
									579	Elaborar y Aprobar Estudios Previos	Detectar	Estudio Previo	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión Jurídica / Defensa Judicial VISR / P. Senior					
									580	El Comité Técnico de Vivienda adelanta un proceso de preselección siguiendo lo estipulado en el artículo 12 Reglamento de Contratación para la ejecución de recursos de vivienda de interés social rural	Detectar	Acta indicando los resultados	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de 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
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
80	Conflicto de	Improbable	Mayor	Moderado														

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Auditoría Interna	Oficina de Auditoría Interna	226	Posible alteración y/o modificación de informes y/o soportes en contra de lo evidenciado en el ejercicio de la auditoría, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Interés	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de 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.
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	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					
				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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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	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 / Gcía. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior				
367			Posible nombramiento de funcionarios en el área de Auditoría sin el cumplimiento de los requisitos exigidos y procedimientos definidos por el Banco, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	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	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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	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
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	266	Recibir y validar los parámetros en el Sistema	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
									267	Validar solicitud ajuste en parámetros de servicios de Internet	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
									271	Evaluar y autorizar modificación de límites	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / P. Senior
									272	Ingresar al módulo ATMADMIN: Mantenimiento/Convenios de servicio y valida que la información que se encuentra en el formato sea la misma que se encuentra parametrizada en el convenio	Detectar	formato CN-FT-063	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior
				97	Omisión en la aplicación de la	Improbable	Mayor	Moderado	266	Recibir y validar los parámetros en el Sistema	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
									267	Validar solicitud ajuste en parámetros de servicios de Internet	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				97	Aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	271	Evaluar y autorizar modificación de límites	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / P. Senior
									272	Ingresar al módulo ATMADMIN: Mantenimiento/Convenios de servicio y validar 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 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	266	Recibir y validar los parámetros en el Sistema	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
									267	Validar solicitud ajuste en parámetros de servicios de Internet	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
									271	Evaluar y autorizar modificación de límites	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Canales físicos / P. Senior
									272	Ingresar al módulo ATMADMIN: Mantenimiento/Convenios de servicio y validar 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 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	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
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp 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 / Procesos / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Canales	Gerencia Operativa de Canales y oficinas	221	Posible desviación de recursos, mediante la figura de Data Entry buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	94	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 / Procesos / P. Senior
									273	Controlar transacciones pendientes de conciliación de redes	Detectar	Contabilización automática / Reclasificación contable	Vp Ejecutiva / Vp 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 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 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 Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
		101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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 / Procesos / P. Senior		
							273	Controlar transacciones pendientes de conciliación de redes	Detectar	Contabilización automática / Reclasificación contable	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
236	Posible manipulación de las liquidaciones de comisiones de corresponsales bancarios a cambio de dádivas 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 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 Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / 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		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp 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 / Procesos / P. Senior		
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	274	Revisa de forma aleatoria, cada vez que se requiera; como mínimo el 20% de las cuentas de cobro, 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 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 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 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 Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
307	Posible manipulación de usuarios de Banca Virtual a cambio de dávidas o beneficios propios y/o de terceros			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp 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 / Procesos / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	276	Revisar novedad de banca virtual	Prevenir	Aprobación de la novedad en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp 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 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 Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor	Bajo	276	Revisar novedad de banca virtual	Prevenir	Aprobación de la novedad en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp 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 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 Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
								75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Catastrófico	Moderado	94

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
338		Posible divulgación de información asociada al proceso de gestión de canales, a usuarios y partes interesadas a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros		77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Rara vez	Catastrófico	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro 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 / Procesos / 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					
									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					
									427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior					
									279	Monitorear Ejecución de Escaneo de Vulnerabilidades	Prevenir	Socialización de resultados	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario					
									101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Catastrófico	Moderado	279	Monitorear Ejecución de Escaneo de Vulnerabilidades	Prevenir	Socialización de resultados	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
									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	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 / Procesos / P. Senior					
									80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									473	Recibir y Revisar nómina definitiva Check List	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Senior					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
		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	93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado		474	Revisar cuentas por pagar	Prevenir	Correo electrónico para generar ajuste	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Senior
										475	Recibir, validar y aprobar cuentas por pagar	Prevenir	Correo electrónico solicitando ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Bienestar y Beneficios / Gerente Nacional
										666	Verificar actualización de deducibles retenciones en la fuente	Detectar	Aprobación / Rechazo en aplicativo de novedades	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Universitario
										667	Ejecutar y Validar proceso de recálculo de retención en la fuente	Prevenir	Correo electrónico / CATI	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Universitario
										668	Validar y enviar proceso de recálculo de Retención en la fuente	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Senior
										669	Revisar y aprobar proceso de recálculo de retención en la fuente	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior
										670	Diligenciar y verificar validadores de pre Nómina y Check List	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Universitario
										671	Recibir y Revisar pre Nómina, validadores y Check List	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Senior
										672	Diligenciar y Verificar validadores de nómina definitiva y Check List	Detectar	Reporte de pre Nómina	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Universitario
										673	Revisar interfaz contable y reporte de CDP por terceros	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Gerencia de Desempeño y Compensación								674	Revisar archivos definitivos para el pago	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Senior
									675	Realizar conciliación contable	Detectar	Conciliación contable	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Universitario
									676	Revisar conciliación contable	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Nómina y Seguridad Social / P. Senior
									677	Revisar y aprobar conciliación contable	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Gestión de Estructura, Compensación y Beneficios / P. Universitario
		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	82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Moderado	Bajo	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Moderado	Bajo	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	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					
		373	Posibilidad de omitir o modificar el resultado de la evaluación de desempeño de los colaboradores, buscando dádivas o beneficios propios y/o de tercero	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	127	Validar y Garantizar cumplimiento de las fases	Detectar	Reporte consolidado por Vicepresidencia y Regional	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Mejora al Desempeño / P. Senior
				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 Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Mejora al Desempeño / P. Senior
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Moderado	Bajo	127	Validar y Garantizar cumplimiento de las fases	Detectar	Reporte consolidado por Vicepresidencia y Regional	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Mejora al Desempeño / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	127	Validar y Garantizar cumplimiento de las fases	Detectar	Reporte consolidado por Vicepresidencia y Regional	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Mejora al Desempeño / 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	Improbable	Moderado	Bajo	549	Validar la estructura organizacional	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Gestión de Estructura, Compensación y Beneficios / P. Senior		
										550	Comparar Estructura vs. Planta de Personal	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia Desempeño y Compensación / Gestión de Estructura, Compensación y Beneficios / P. Universitario	
						80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
						82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Moderado	Bajo	657	Recibir y validar información de cambios en la planta	Detectar		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
										59	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / 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 / Procesos / P. Senior	
						78	Utilización indebida de la	Improbable	Moderado	Bajo	57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
403	Posible favorecimiento en el proceso de contratación de bienes y servicios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros			78	Manipulación de la información	Improbable	Bajo	Bajo	438	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Moderado	Bajo	68	Recepcionar y verificar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / P. Operativo
				69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / Jefe					
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				329	Editar y validar contrato	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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				59	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior					
				104	Verificar y dar visto bueno a la novedad	Detectar	Formato CH-FT-074	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia 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 Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Universitario					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Capital Humano	199	Posibilidad de omitir y o distorsionar los conceptos de viabilidad o no viabilidad de desvinculación de los funcionarios buscando dadas o beneficios propios o de terceros	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	558	Validar tipo de desvinculación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo	
								559	Revisar y validar requisitos de la novedad	Prevenir	Formato CH-FT-036	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia 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 Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo	
								561	Revisar novedades de la regional	Prevenir	Devolución o rechazo en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo	
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior	
								97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	
			85	Ocultamiento v/n destrucción	Improbable	Mayor	Moderado	104	Verificar y dar visto bueno a la novedad	Detectar	Formato CH-FT-074	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia 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 Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Universitario	
								558	Validar tipo de desvinculación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Relaciones Laborales		92	7/8 destrucción de información			Improbable	Mayor	Moderado	559	Revisar y validar requisitos de la novedad	Prevenir	Formato CH-FT-036	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia 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 Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo
									561	Revisar novedades de la regional	Prevenir	Devolución o rechazo en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo
									104	Verificar y dar visto bueno a la novedad	Detectar	Formato CH-FT-074	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia 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 Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Universitario
		93	Adulteración y/o falsificación de la información			Improbable	Mayor	Moderado	558	Validar tipo de desvinculación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo
									559	Revisar y validar requisitos de la novedad	Prevenir	Formato CH-FT-036	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia 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 Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo
									561	Revisar novedades de la regional	Prevenir	Devolución o rechazo en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo
									88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	363		Posible favorecimiento en el proceso de contratación de bienes y servicios asociado a relaciones laborales buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Mayor	Moderado	362	Revisa y aprueba anualmente las actividades propuestas en el plan de trabajo acorde a las necesidades identificadas y la normatividad aplicable vigente • Si se aprueba el plan, se ejecuta la actividad N°6 de este procedimiento • Si el plan no se aprueba,	Detectar	Plan de trabajo	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / N.A / Jefatura de Relaciones Laborales / Vicepresidente
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				105	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				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 Talento Humano / N.A / Jefatura de Relaciones Laborales / Vicepresidente					
	75			Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
								470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
195			Posibilidad de seleccionar y/o promover personal sin el debido proceso de atracción y fidelización del talento y/o que no cumpla con el perfil del cargo buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
									80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
														98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Mayor	Bajo	470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
									86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Talento				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
		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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
							59	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / 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 / Procesos / P. Senior		
		78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
							438	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
345		345	Posible favorecimiento en el proceso de contratación de bienes y servicios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Moderado	Bajo	57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior				
									68	Recepcionar y verificar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / P. Operativo				
									69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / Jefe				
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario				
									329	Editar y validar contrato	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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior				
									59	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior				
				376		376	Posible omisión y/o dilación en el acompañamiento estratégico a las vicepresidencias en materia de talento humano, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Rara vez	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
													86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
													98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
101	Complicidad entre	Rara vez	Moderado										Bajo				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
					funcionarios y/o terceros				470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp 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
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	202	Revisar y Aprobar Estrategia	Prevenir	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 ejecución del requerimiento	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico	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	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	204	Revisar y Aprobar las Actividades Tácticas	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									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
									199	Validar ejecución del requerimiento	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico	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	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	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
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Gestión de Comunicaciones	Gerencia de Mercadeo y Publicidad	369	Posible alteración de información a publicar en los diferentes medios de comunicación buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
									403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior					
				91	Información errada y /o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	199	Validar ejecución del requerimiento	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
									190	Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe					
									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					
				470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior										
				97	Información de interpretación	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
									199	Validar ejecución del requerimiento	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				92	Interpretación ambigua	Improbable	Mayor	Moderado	402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe
									403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
									189	Revisar Piezas Creativas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
									199	Validar ejecución del requerimiento	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	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
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									189	Revisar Piezas Creativas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
									199	Validar ejecución del requerimiento	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
				95	Información incompleta	Improbable	Mayor	Moderado	402	Revisar los Entregables Finales	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
									189	Revisar Piezas Creativas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	199	Validar ejecución del requerimiento	Prevenir	formato CO-FT010 ó Correo Electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
									403	Revisar los Entregables	Detectar	correo electrónico con entregables	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
									189	Revisar Piezas Creativas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Universitario
				99	inadecuada supervisión en la ejecución del contrato	Improbable	Mayor	Moderado	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
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
			85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	153	Revisa cada vez que recibe la información preliminar, que sea clara, consistente, pertinente de acuerdo con los mensajes estratégicos del Banco y que coincida con la solicitud inicial	Detectar	Respuesta a través de medio seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones
								354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	153	Revisa cada vez que recibe la información preliminar, que sea clara, consistente, pertinente de acuerdo con los mensajes estratégicos del Banco y que coincida con la solicitud inicial	Detectar	Respuesta a través de medio seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones
			93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	153	Revisa cada vez que recibe la información preliminar, que sea clara, consistente, pertinente de acuerdo con los mensajes estratégicos del Banco y que coincida con la solicitud inicial	Detectar	Respuesta a través de medio seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones
80	Conflicto de Interés	Rara vez	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
					606	Revisar y firmar documento proyectado	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe			
					486	Revisa cada vez que sea requerido la información, a fin de identificar la naturaleza del asunto	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Control Disciplinario	Oficina de Control Disciplinario Interno	235	Posibilidad de tomar acciones y/o decisiones contrarias a derecho en cualquier etapa del proceso buscando dádivas, beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Moderado	Bajo	487	Evaluar noticia disciplinaria	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Senior
									488	Validar el mérito de las pruebas en etapa de Instrucción	Prevenir	Auto de sustanciación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Senior
									604	Revisar y analizar pliego de cargos o acta de confesión	Detectar	Pliego de cargos	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Investigaciones Disciplinarias/Juzgamiento / Jefe
									605	Revisa cada vez que sea requerido el proyecto de decisión a fin de asegurar su consistencia	Prevenir	Proyecto de decisión	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 cada vez que sea requerido la información, a fin de identificar la naturaleza del asunto	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.
									487	Evaluar noticia disciplinaria	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Senior
									488	Validar el mérito de las pruebas en etapa de Instrucción	Prevenir	Auto de sustanciación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Senior
									606	Revisar y firmar documento proyectado	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe
				80	Conflicto de Interés	Rara vez	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									606	Revisar y firmar documento proyectado	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		344	Posible dilación de incumplimiento deliberado en la aplicación de los términos procesales en cualquier etapa, buscando dádivas o beneficios propios y/o para un tercero	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Moderado	Bajo	486	Revisa cada vez que sea requerido la información, a fin de identificar la naturaleza del asunto	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.
487	Evaluar noticia disciplinaria								Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Senior		
488	Validar el mérito de las pruebas en etapa de Instrucción								Prevenir	Auto de sustanciación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Senior		
606	Revisar y firmar documento proyectado								Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe		
486	Revisa cada vez que sea requerido la información, a fin de identificar la naturaleza del asunto								Prevenir	Correo electrónico	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	487	Evaluar noticia disciplinaria	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Senior
488	Validar el mérito de las pruebas en etapa de Instrucción								Prevenir	Auto de sustanciación	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Senior		
604	Revisar y analizar pliego de cargos o acta de confesión								Detectar	Pliego de cargos	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Investigaciones Disciplinarias/Juzgamiento / Jefe		
605	Revisa cada vez que sea requerido el proyecto de decisión a fin de asegurar su consistencia								Prevenir	Proyecto de decisión	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.		
28	Validar y presentar informe								Prevenir	CR-FT-665 Informe de Gestión Plan o Programa Especial de Cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Planeación y Formulación / Jefe		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
218			Posible alteración y/o filtración de información para el ofrecimiento de alternativas, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros.	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	29	Validar y aprobar informe del diagnóstico de cartera	Detectar	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
									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
									596	Evaluar y Activar plan para atención factor externo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / N.A. / 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 / Procesos / P. Senior
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior
									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
									595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Administración de Cartera				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	29	Validar y aprobar informe del diagnóstico de cartera	Detectar	Diagnóstico estado de la cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Programas especiales y venta de cartera / 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 / Procesos / 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
									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
									595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / 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	Validar y aprobar informe del diagnóstico de cartera	Detectar	Diagnóstico estado de la cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Programas especiales y venta de cartera / P. Senior
									398	Publicar y verificar cartera asignada	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Admón de herramientas de gestión de cartera / P. Universitario
									596	Evaluar y Activar plan para atención factor externo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / N.A. / Gerente Nacional
93					Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		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	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	Validar y aprobar informe del diagnóstico de cartera	Detectar	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
									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
									596	Evaluar y Activar plan para atención factor externo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / N.A. / Gerente Nacional
		78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	28	Validar y presentar informe	Prevenir	CR-FT-665 Informe de Gestión Plan o Programa Especial de Cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Planeación y Formulación / Jefe		
							29	Validar y aprobar informe del diagnóstico de cartera	Detectar	Diagnóstico estado de la cartera	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Programas especiales y venta de cartera / 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 / Procesos / 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		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									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
									595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario
									596	Evaluar y Activar plan para atención factor externo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / N.A. / Gerente Nacional
		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	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	283	Validar y realizar seguimiento para inicio de cobro jurídico	Detectar	Comunicación escrita al abogado externo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Cobro Jurídico / P. Universitario
284	Realizar seguimiento de operaciones en cobro jurídico y verificar actualización en la herramienta								Detectar	Trazabilidad Herramienta de Cobranza	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Cobro Jurídico / P. Universitario		
301	Revisar y gestionar seguimiento para obtener sentencias								Detectar	Correo electrónico con la solicitud de seguimiento abogados	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Cobro Jurídico / Coordinador		
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	283	Validar y realizar seguimiento para inicio de cobro jurídico	Detectar	Comunicación escrita al abogado externo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Cobro Jurídico / P. Universitario
284	Realizar seguimiento de operaciones en cobro jurídico y verificar actualización en la herramienta								Detectar	Trazabilidad Herramienta de Cobranza	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Cobro Jurídico / P. Universitario		
301	Revisar y gestionar seguimiento para obtener sentencias								Detectar	Correo electrónico con la solicitud de seguimiento abogados	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Cobro Jurídico / Coordinador		
								282	Evaluar y emitir concepto	Prevenir	Trazabilidad en el Core Bancario	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Normalización / P. Universitario	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Normalización y Cobro Jurídico	291	Posible aprobación de alternativas de normalización ya establecidas por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	513	Verificar información para creación de trámite	Detectar	Correo electrónico reporte inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos del Activo / P. Operativo
								514	Revisar resultado del análisis	Detectar	Correo electrónico solicitud ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Normalización / P. Senior
								515	Evaluar y emitir concepto	Prevenir	Trazabilidad en el Core Bancario	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Normalización de Cartera Regional / P. Universitario
								516	Revisar resultado del análisis	Detectar	Correo electrónico solicitud de ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Cobro jurídico y de garantías regional / Coordinador
								282	Evaluar y emitir concepto	Prevenir	Trazabilidad en el Core Bancario	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Jefatura de Normalización / P. Universitario
								513	Verificar información para creación de trámite	Detectar	Correo electrónico reporte inconsistencias	Vp Ejecutiva / Vp 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
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	516	Revisar resultado del análisis	Detectar	Correo electrónico solicitud de ajustes	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Normalización y Cobro Jurídico / Cobro jurídico y de garantías regional / Coordinador	
							1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
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	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
									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 Comercial / Oficina / Director Oficina			
									338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe			
									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	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / 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 Comercial / 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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior			
				81	Debilidades en el software	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario			
												1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gerencia de Ventas Banca Agropecuaria				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 Comercial / Oficina / Director Oficina	
									338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe	
									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	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / 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 Comercial / Regional Comercial / Gerente Zonal	
	Posibilidad de aprovechar la posición como funcionario del Banco para ejercer presión y/o aprovechamiento de los clientes para desviar				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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 / Procesos / P. Senior
					86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

386

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		508	recursos públicos a través de solicitudes de crédito buscando dádivas o beneficios propios o de terceros.	91	Información errada y /o adulterada	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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
									588	Validar documentos del cliente	Detectar	Marcaación en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / 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-Solicitud de concepto a través de correo electrónico a la Oficial de Cumplimiento de la Gerencia para la Prevención de Lavado de Activos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
									539	Validar criterios para radicación de la solicitud de crédito	Detectar		Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe
									530	Verifica por cada solicitud las condiciones del trámite (monto, plazo y la descripción línea) con respecto a la documentación, requisitos y creación del trámite, para mitigar inconsistencias. • En caso de encontrar inconsistencias, devuelve el trámite a I	Prevenir	Trazabilidad en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Operativo
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	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		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Rara vez	Mayor	Bajo	530	Verifica por cada solicitud las condiciones del trámite (monto, plazo y la descripción línea) con respecto a la documentación, requisitos y creación del trámite, para mitigar inconsistencias. • En caso de encontrar inconsistencias, devuelve el trámite a l	Prevenir	Trazabilidad en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal. Análisis Empresarial y Oficial / P. Operativo
								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
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe
								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 Ofic. / Gerencia de Ventas / Gerente de Cuenta
								470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
Gerencia de Ventas	197	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	341	Verifica por cada solicitud los documentos recibidos del cliente contra las listas de requisitos de la solicitud de crédito, con el fin de establecer su completitud y la consistencia de la información. • Si los documentos están incompletos o son inconsist	Detectar	Carpeta de crédito	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Vtas. Banca Emp. / Gcia. Vtas. Banca Ofic. / Gerencia de Ventas / Gerente de Cuenta
								530	Verifica por cada solicitud las condiciones del trámite (monto, plazo y la descripción línea) con respecto a la documentación, requisitos y creación del trámite, para mitigar inconsistencias. • En caso de encontrar inconsistencias, devuelve el trámite a l	Prevenir	Trazabilidad en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal. Análisis Empresarial y Oficial / P. Operativo
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control																								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable																				
Ventas Banca Oficial	Banca Oficial	192	buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	88	Interés	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario																				
														93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe										
																								75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	536	Verificar documentación	Prevenir	lista de requisitos CR-FT-341	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Vtas. Banca Emp. / Gcia. Vtas. Banca Ofc. / Gerencia de Ventas / Gerente de Cuenta
														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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité										
														78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario										
	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	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario																				
														98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario															
	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario																												
						98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario																							
	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario																												
						98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario																							
98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario																													

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									536	Verificar documentación	Prevenir	lista de requisitos CR-FT-341	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / 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	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	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 Comercial / 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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				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
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									527	Revisar y Validar Informe	Detectar	correspondencia interna	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Coordinador

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									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
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									527	Revisar y Validar Informe	Detectar	correspondencia interna	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Coordinador
				593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
				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					
				1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
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	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									531	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Microcrédito agrop, consumo y microfinanzas / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									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		Probabilidad			Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
	Gerencia nacional de análisis agropecuario							Bajo	470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
									531	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Microcrédito agrop, consumo y microfinanzas / P. Senior		
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
											308	Asegurar y Autorizar desembolso	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior
											470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
											593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
											98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	308	Asegurar y Autorizar desembolso	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	308	Asegurar y Autorizar desembolso	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior
				91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Mayor	Bajo	308	Asegurar y Autorizar desembolso	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior
									1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Gestión de Crédito		260	Posibilidad de recomendar los créditos analizados sin cumplir los requisitos establecidos por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						531	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Microcrédito agrop, consumo y microfinanzas / P. Senior					
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité					
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario					
									76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
									531	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Microcrédito agrop, consumo y microfinanzas / P. Senior					
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
									95	Información	Improbable	Moderado	Bajo	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		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
					incompleta	Improbable	o	o	531	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Microcrédito agrop, consumo y microfinanzas / P. Senior
		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
98	Validar documentación de nombramiento								Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
470	Revisar la novedad								Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
593	Evaluar los resultados del proceso de selección								Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
10	Validar calidad del informe								Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Controles de inversión y avalúos / P. Universitario		
				75	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	10	Validar calidad del informe	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Controles de inversión y avalúos / P. Universitario
				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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si l	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 / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior
									337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Gerencia nacional de análisis empresarial y oficial	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	91	Información errada y /o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	610	Verifica por tramite si este fue devuelto anteriormente y si el cliente tiene otros trámites en estudio para identificarlos, con el ánimo de realizar un análisis integral • En caso de que el trámite haya presentado devoluciones se leen las observaciones a	Detectar	Trazabilidad en sistema	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario
									611	Verifica por tramite si la consulta a Centrales de Riesgo se encuentra vigente, de acuerdo con lo establecido en la Política de crédito, cartera y garantías SARC. • En caso de que la consulta se encuentre vigente, continúa con la siguiente tarea, • De lo	Detectar	Consulta en la central de riesgos	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario
									612	Verifica por solicitud el estado actual de las obligaciones del cliente, para garantizar lo normado en la Política de crédito, cartera y garantías SARC • En caso de que se presente mora o calificación adversa en alguna de sus obligaciones podrá devolver e	Detectar	Trazabilidad en aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario
									613	Verifica por tramite en los aplicativos que se encuentre la información necesaria para realizar el análisis, de acuerdo con el tipo de crédito solicitado, para mitigar devoluciones posteriores • Si no cuenta con la información necesaria para el análisis o	Detectar	Trazabilidad en aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / 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 / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior		
							1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si l	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 / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior		
							337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior		
		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 / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior		
							337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior		
							337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior		
							610	Verifica por tramite si este fue devuelto anteriormente y si el cliente tiene otros trámites en estudio para identificarlos, con el ánimo de realizar un análisis integral • En caso de que el trámite haya presentado devoluciones se leen las observaciones a	Detectar	Trazabilidad en sistema	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario		
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							337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior	
								337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior	
								337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior	
								610	Verifica por tramite si este fue devuelto anteriormente y si el cliente tiene otros trámites en estudio para identificarlos, con el ánimo de realizar un análisis integral • En caso de que el trámite haya presentado devoluciones se leen las observaciones a	Detectar	Trazabilidad en sistema	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
354				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	611	Verifica por tramite si la consulta a Centrales de Riesgo se encuentra vigente, de acuerdo con lo establecido en la Política de crédito, cartera y garantías SARC. • En caso de que la consulta se encuentre vigente, continúa con la siguiente tarea, • De lo	Detectar	Consulta en la central de riesgos	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario
									612	Verifica por solicitud el estado actual de las obligaciones del cliente, para garantizar lo normado en la Política de crédito, cartera y garantías SARC • En caso de que se presente mora o calificación adversa en alguna de sus obligaciones podrá devolver e	Detectar	Trazabilidad en aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario
									613	Verifica por tramite en los aplicativos que se encuentre la información necesaria para realizar el análisis, de acuerdo con el tipo de crédito solicitado, para mitigar devoluciones posteriores • Si no cuenta con la información necesaria para el análisis o	Detectar	Trazabilidad en aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	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 / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior		
							1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	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 / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior		
							337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Senior		
							610	Verifica por tramite si este fue devuelto anteriormente y si el cliente tiene otros trámites en estudio para identificarlos, con el ánimo de realizar un análisis integral • En caso de que el trámite haya presentado devoluciones se leen las observaciones a	Detectar	Trazabilidad en sistema	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario		
		91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	611	Verifica por tramite si la consulta a Centrales de Riesgo se encuentra vigente, de acuerdo con lo establecido en la Política de crédito, cartera y garantías SARC. • En caso de que la consulta se encuentre vigente, continúa con la siguiente tarea, • De lo	Detectar	Consulta en la central de riesgos	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control														
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable										
									612	Verifica por solicitud el estado actual de las obligaciones del cliente, para garantizar lo normado en la Política de crédito, cartera y garantías SARC • En caso de que se presente mora o calificación adversa en alguna de sus obligaciones podrá devolver e	Detectar	Trazabilidad en aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario										
									613	Verifica por tramite en los aplicativos que se encuentre la información necesaria para realizar el análisis, de acuerdo con el tipo de crédito solicitado, para mitigar devoluciones posteriores • Si no cuenta con la información necesaria para el análisis o	Detectar	Trazabilidad en aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario										
	193			Posibilidad de alterar y/o eliminar de manera intencional, información de las garantías físicas o inmateralizadas que soportan las operaciones de crédito para favorecimiento propio y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior									
										340	Verificar Existencia Física de Garantías en Custodia.	Prevenir	Informe de visita	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Garantías Documentales / P. Universitario									
										172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario									
										340	Verificar Existencia Física de Garantías en Custodia.	Prevenir	Informe de visita	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Garantías Documentales / P. Universitario									
										101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario				
										340					Verificar Existencia Física de Garantías en Custodia.	Prevenir	Informe de visita	Vp Ejecutiva / Vp 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	Asegurar y Autorizar desembolso	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior
																			525	Válida por trámite en cada una 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 document	Prevenir	Novedad en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia Operativa de Desembolsos y Cartera									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 formato CR-FT-751 "Modelo de Autorización de desembolso clientes pymes" o formato CR-FT-510 "Carta de autorizac	Prevenir	Novedad en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior
		245	Posible modificación intencional de información de operaciones de cartera favoreciendo o perjudicando a un tercero buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	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 / Procesos / P. Senior
									331	Validar aleatoriamente ajustes a operaciones de cartera	Detectar	Archivo excel de la muestra extraída del oblifeval	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Operaciones de Cartera / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									331	Validar aleatoriamente ajustes a operaciones de cartera	Detectar	Archivo excel de la muestra extraída del oblifeval	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Operaciones de Cartera / P. Senior		
		107	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									331	Validar aleatoriamente ajustes a operaciones de cartera	Detectar	Archivo excel de la muestra extraída del oblifeval	Vp Ejecutiva / Vp 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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
									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 Comercial / Oficina / Asesor Comercial
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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 Comercial / Oficina / Director Oficina
									338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe
									509	Recomendar y revisar operación	Detectar	Formato CM-FI-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
		192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						510	Validar criterios para radicación de la solicitud de crédito	Detectar	Notifica señal de alerta identificada a la Gerencia SARLAFT por medio del correo alertas.sarlaft@banco agrario.gov.co	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / 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 necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si I	Detectar	Carta de aprobación	Comités / Comité / Comités / Comité
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe
									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 Comercial / Oficina / Director Oficina
	Gerencia Ventas												

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
	Microfinanzas			93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe	
									509	Recomendar y revisar operación	Detectar	Formato CMI-FI-102 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina	
	270	Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
					97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario					
					593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior					
					96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior					
					97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario					
					84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
			97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
218	Posible alteración y/o filtración de información para el ofrecimiento de alternativas, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros.	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
							533	Generar y validar archivo de negociaciones o acuerdos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / N.A. / Gestión de Contención / P. Senior	
							534	Crear y verificar trámite automático	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 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	
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
							595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / 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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión De Contención				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
									533	Generar y validar archivo de negociaciones o acuerdos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / N.A. / Gestión de Contención / P. Senior	
									534	Crear y verificar trámite automático	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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 / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior
										172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
										533	Generar y validar archivo de negociaciones o acuerdos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / N.A. / Gestión de Contención / P. Senior
										534	Crear y verificar trámite automático	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		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	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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		
172	Verificar candidatos preseleccionados								Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
533	Generar y validar archivo de negociaciones o acuerdos								Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / N.A / Gestión de Contención / P. Senior		
593	Evaluar los resultados del proceso de selección								Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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
172	Verificar candidatos preseleccionados								Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
593	Evaluar los resultados del proceso de selección								Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
595	Verificar información								Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario		
98	Validar documentación de nombramiento								Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
394			Posibilidad de gestionar y emitir procesos o procedimientos de los proyectos liderados por el área sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior	
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir			Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior	
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	33	Valida cada vez que se requiera si la normatividad necesita aprobación de Junta Directiva, Comités, o Presidencia, con el fin de asegurar las instancias de aprobación	Prevenir			Todas las Vp. / N.A / N.A / Vicepresidente
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior	
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	
												98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Jefatura de Inteligencia y Administración	395	Posible alteración de la información de los resultados de indicadores del área y de resultados de los proyectos liderados por el área buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Mayor	Bajo	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
			95	Información incompleta	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
								618	Validar requerimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dllo. TIC / N.A / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		396	Posibilidad de proponer estrategias de diseño, rediseño o desarrollo de nuevas soluciones tecnológicas y/o de proceso para la VP de Crédito que vayan en contravía de los intereses del banco buscando dadas o beneficios propios y/o de terceros	81	Debilidades en el software	Improbable	Mayor	Moderado	636	Validar modelo tecnológico	Detectar	Registro en Acta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dllo. TIC / Arquitectura Funcional / No determinado
637	Por cada modelo generado, valida que el modelo tecnológico presentado, el cronograma y los costos sean consistentes de acuerdo con la solicitud. • Si no aprueba el modelo, vuelve a la actividad 11. "Generar especificación de alto nivel", solicita al ges								Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dllo. TIC / Soluciones Productos Activos / Gerente Nacional		
638	Evaluar solución								Detectar	Registro en Acta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dllo. TIC / Arquitectura Funcional / No determinado		
639	Por cada desarrollo efectuado por el proveedor o desarrollo internos, valida cada vez que se requiera que este cumpla. • Si no cumple vuelve a la actividad 7 relacionando el motivo del incumplimiento por la herramienta establecida. "Construir solución".								Detectar	Información y archivos en ruta compartida	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dllo. TIC / N.A / P. Senior		
640	Gestión de Soluciones de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones - Gestión de Soluciones de TIC - ST-PR-00 • Si en la ejecución de estas pruebas se evidencia que el desarrollo no contempla la totalidad de las funcionalidades aceptadas en la solu								Detectar	Devolución del requerimiento a fase desarrollo	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Aseguramiento TIC / Gestión de Pruebas / P. Universitario		
641	Por cada notificación de finalización de pruebas funcionales, Valida si con las pruebas realizadas por la Gerencia de Aseguramiento Tecnológico son suficientes o si es necesario realizar alguna ejecución adicional. • Si requiere adicionar ciclo de pruebas								Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Jefatura de Inteligencia y Administración / Inteligencia y Administración / No determinado		
642	Verificar y Cerrar pruebas								Detectar	ST-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Aseguramiento TIC / Gestión de Pruebas / P. Senior		
643	Analizar y Validar incidente								Detectar		Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dllo. TIC / N.A / P. Senior		
644	Validar solución planteada del proveedor								Detectar	Trazabilidad en herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dllo. TIC / N.A / P. Senior		
98	Validar documentación de nombramiento								Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				97	Omision en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	55	Validar y aprobar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									68	Recepcionar y verificar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / P. Operativo
									56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									59	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / 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 / Procesos / P. Senior
									57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	68	Recepcionar y verificar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / P. Operativo
									69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / Jefe
													Posibilidad de contratar intencionalmente bienes y/o servicios a precios superiores a los

194

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
			del mercado buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado			98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									664	Validar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
		84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado			96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado			58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									55	Validar y aprobar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Evaluación y Selección de Contratistas	Gerencia de Compras y Contratación							Moderado	68	Recepcionar y verificar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / P. Operativo
									69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / Jefe
									664	Validar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	55	Validar y aprobar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
							57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
							68	Recepcionar y verificar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / P. Operativo		
							56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe		
							57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		
76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
228			Posible favorecimiento en el proceso de contratación de bienes y servicios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros					Moderado	59	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / 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 / Gcía. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
														95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
														438	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
														68	Recepcionar y verificar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / P. Operativo
														69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / Jefe
									80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
														98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									664	Validar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	58	Validar y aprobar segunda ronda de negociación	Detectar	Mensajería activa de la plataforma ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / Jefe
				91	Información errada y /o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
									57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									55	Validar y aprobar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control										
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	68	Recepcionar y verificar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / P. Operativo						
329	Editar y validar contrato								Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / P. Universitario								
56	Revisar presentación o formato de apertura								Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe								
57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes								Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior								
59	Validar y emitir Vo. Bo								Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior								
329	Editar y validar contrato								Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / P. Universitario								
62	Revisar acta de autorización de contratación			Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior													
98	Validar documentación de nombramiento			Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario													
329	Editar y validar contrato			Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / P. Universitario													
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado											

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
									664	Validar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe					
Gestión de la Información Gerencial y Para Entes de Control	Gerencia de Inteligencia de Negocios y Analítica	313	Posible alteración de la información presentada en los informes a entes de control y/o áreas del BAC buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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 / Procesos / P. Senior					
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	48	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	48	Revisar y aprobar por áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
									21	Validar disponibilidad de la información	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Inteligencia de Negocios y Analítica / Inteligencia de Negocios / Jefe					
									22	Validar Informe	Prevenir	Registro en herramienta CATI	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Inteligencia de Negocios y Analítica / Inteligencia de Negocios / Jefe					
												48	Revisar y aprobar por áreas usuarias	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional		
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Moderado	Bajo	646	Revisión y Aprobación de la Evaluación Financiera de Casos de Negocio	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / Gerente Nacional					
650	Revisa cada vez que se requiera la propuesta de tarifas de productos y servicios de acuerdo con el análisis financiero emitido por el Profesional Senior de la Gerencia de Planeación Financiera, con el fin de dar su aprobación.	Prevenir	Correo electrónico con propuesta						Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Planeación Financiera / N.A / Gerente Nacional									
647	Revisión de atribuciones de aprobación de la Evaluación financiera de Convenios	Prevenir	Evaluación financiera						Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Planeación Financiera / Gestión Financiera de Negocio / Gerente Nacional									
76	Abuso de	Rara vez	Moderado	Bajo														

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
Gerencia de Planeación Financiera		223	Posible alteración de estudios e informes que soporten negocios y clientes estratégicos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Moderado	Bajo	651	Evaluar Propuesta (Comité de Producto)	Prevenir	Acta de Comité	Comités / Comité / Comités / Comité				
									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 Financiera / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / P. Senior				
									449	Validar la propuesta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / 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				
									650	Revisa cada vez que se requiera la propuesta de tarifas de productos y servicios de acuerdo con el análisis financiero emitido por el Profesional Senior de la Gerencia de Planeación Financiera, con el fin de dar su aprobación.	Prevenir	Correo electrónico con propuesta	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Planeación Financiera / N.A / Gerente Nacional				
									651	Evaluar Propuesta (Comité de Producto)	Prevenir	Acta de Comité	Comités / Comité / Comités / Comité				
				Gestión de la Sostenibilidad Económica, Social y Ambiental				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	184	Elaborar y revisar el Plan Estratégico del Banco	Detectar	Tablero de control	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Estrategia / 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
								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 / Estrategia / P. Senior
													562	Validar y realizar seguimiento a los Cuadro de Mando	Detectar	Base resultados de los indicadores estratégicos y tácticos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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	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 / Estrategia / 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 / Estrategia / 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
			85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
								354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
								562	Validar y realizar seguimiento a los Cuadro de Mando	Detectar	Base resultados de los indicadores estratégicos y tácticos	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
			93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Moderado	Bajo	184	Elaborar y revisar el Plan Estratégico del Banco	Detectar	Tablero de control	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Estrategia / P. Senior
								353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
			75			Aprovechamiento de la confianza	Improbable	Mayor	Moderado	88	Verificar novedad contractual	Prevenir

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
217	Gerencia de Ciberseguridad	217	Posible complicidad para el ocultamiento de alertas generadas en las herramientas de monitoreo buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Abuso 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario			
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario			
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario			
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior			
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario			
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario			
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario			
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario			
				234	234	Posible utilización de la información pública clasificada y/o pública reservada buscando										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Procesamiento y Conectividad Tecnológica		254	Ocultamiento y/o publicación 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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
									595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario
		389	Posible utilización de la información clasificada como reservada buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
									595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
									88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
		98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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	Improbable	Mayor	Moderado									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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	los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / 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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / 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					
								595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario					
								75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	169	Validar solicitud de parametrización	Detectar	Soportes recibidos del área solicitante por CATI o por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Universitario
													470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Productos y servicios bancarios / P. Senior										
			565	Revisar y aprobar solicitud de parametrización en el sistema	Detectar	correo electrónico con los resultados de la verificación de la funcionalidad del sistema y los soportes correspondientes	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior										
			624	Revisar y aprobar parametrización control dual	Detectar	CATI o correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	160	Valida en cada solicitud la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos".	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Productos y servicios bancarios / P. Senior
									565	Revisar y aprobar solicitud de parametrización en el sistema	Detectar	correo electrónico con los resultados de la verificación de la funcionalidad del sistema y los soportes correspondientes	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / 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 / Procesos / 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	correo electrónico con los resultados de la verificación de la funcionalidad del sistema y los soportes correspondientes	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior
									624	Revisar y aprobar parametrización control dual	Detectar	CATI o correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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	Todas las Vp. / Dos o más Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Productos Pasivos	Gerencia de Operación Bancaria y Apoyo Transaccional	208	Posible alteración de la información parametrizada en los aplicativos con el fin de favorecer a clientes o terceros en tasas y/o comisiones buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	170	Ingresar al sistema y verificar 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior
									564	Verificar resultados del seguimiento de la funcionalidad del sistema	Detectar	Correo electrónico con los resultados de la verificación	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Productos y servicios bancarios / P. Senior
									565	Revisar y aprobar solicitud de parametrización en el sistema	Detectar	correo electrónico con los resultados de la verificación de la funcionalidad del sistema y los soportes correspondientes	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									564	Verificar resultados del seguimiento de la funcionalidad del sistema	Detectar	Correo electrónico con los resultados de la verificación	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Productos y servicios bancarios / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	160	Valida en cada solicitud la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos".	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior
									169	Validar solicitud de parametrización	Detectar	Soportes recibidos del área solicitante por CATI o por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / 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
									564	Verificar resultados del seguimiento de la funcionalidad del sistema	Detectar	Correo electrónico con los resultados de la verificación	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Productos y servicios bancarios / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									565	Revisar y aprobar solicitud de parametrización en el sistema	Detectar	correo electrónico con los resultados de la verificación de la funcionalidad del sistema y los soportes correspondientes	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Productos y servicios bancarios / P. Universitario
									160	Valida en cada solicitud la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos".	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Universitario
									169	Validar solicitud de parametrización	Detectar	Soportes recibidos del área solicitante por CATI o por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Universitario
									564	Verificar resultados del seguimiento de la funcionalidad del sistema	Detectar	Correo electrónico con los resultados de la verificación	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Productos y servicios bancarios / P. Senior
									565	Revisar y aprobar solicitud de parametrización en el sistema	Detectar	correo electrónico con los resultados de la verificación de la funcionalidad del sistema y los soportes correspondientes	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Productos y servicios bancarios / P. Universitario
									160	Valida en cada solicitud la información parametrizada en el sistema frente a las condiciones aprobadas en la Hoja Técnica CM-HT-028 "Solicitud parametrización tasas Productos Pasivos".	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	169	Validar solicitud de parametrización	Detectar	Soportes recibidos del área solicitante por CATI o por correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									564	Verificar resultados del seguimiento de la funcionalidad del sistema	Detectar	Correo electrónico con los resultados de la verificación	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Productos y servicios bancarios / P. Senior
									565	Revisar y aprobar solicitud de parametrización en el sistema	Detectar	correo electrónico con los resultados de la verificación de la funcionalidad del sistema y los soportes correspondientes	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior
				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
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de	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	85	Interés	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
				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 / Gcía. 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 / Gcía. 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
									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
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	375	Validar informe de cierre	Detectar	informe final de cierre del proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
									376	Validar la utilización racional y efectiva del presupuesto y recursos asignados al proyecto.	Detectar	Proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
									375	Validar informe de cierre	Detectar	informe final de cierre del proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
				89	Presiones familiares,	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Proyectos	Jefatura de Sostenibilidad	393	Posible alteración de la información de monitoreo y seguimiento de acuerdo con la metodología establecida en proyectos	05	económicas, sociales	Improbable	Mayor	Moderado	376	Validar la utilización racional y efectiva del presupuesto y recursos asignados al proyecto.	Detectar	Proyecto	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Vicepresidente
				92	Información de interpretación ambigua	Improbable	Mayor	Moderado	374	Verifica la documentación para el cierre del proyecto	Detectar	formato PY-FT-020 Matriz de entregables	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / 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 / Procesos / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / Jefe
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
				82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Mayor	Moderado	62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Sostenibilidad	Sostenibilidad	99	Metodología establecida en proyectos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior					
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior					
									625	Generar el cálculo de la huella de carbono, validar y aprobar.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Sostenibilidad / P. Senior					
									629	Definir, notificar y validar el método para el cálculo de la huella de carbono	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Sostenibilidad / P. Universitario					
									93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									625	Generar el cálculo de la huella de carbono, validar y aprobar.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Sostenibilidad / P. Senior					
									99	inadecuada supervisión en la ejecución del contrato	Improbable	Mayor	Moderado	629	Definir, notificar y validar el método para el cálculo de la huella de carbono	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Sostenibilidad / P. Universitario
									631	Analizar, validar y registrar la normatividad ambiental vigente y otros requisitos aplicables.	Detectar	hoja técnica PE-HT011 Matriz de identificación y evaluación de requisitos legales	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Sostenibilidad / P. Universitario					
									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	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Riesgo de Crédito	248		Posible alteración de las calificaciones de clientes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	los aplicativos asignados	Improbable	Bajo	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
				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	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
	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			
	80		Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	76	Abuso de autoridad	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
							470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior		
							98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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								

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		385	Posibilidad de ajustar políticas o requisitos de crédito por presiones comerciales, a cambio de dadas o beneficios propios y/o de terceros	84	Afectar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	576	Revisa, aprueba o se pronuncia sobre el tema presentado	Prevenir	Acta de comité y soportes de la propuesta a las instancias de aprobación	Comités / Comité / N.A / Comité
									577	Revisar consistencia y calidad de la información generada	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Política y Procedimiento de Crédito / Jefe
									575	Valida por cada solicitud la consistencia y completitud de la información, con el fin de atender los requerimientos solicitados o la necesidad identificada	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Política y Procedimiento de Crédito / P. Universitario
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	576	Revisa, aprueba o se pronuncia sobre el tema presentado	Prevenir	Acta de comité y soportes de la propuesta a las instancias de aprobación	Comités / Comité / N.A / Comité
									577	Revisar consistencia y calidad de la información generada	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Política y Procedimiento de Crédito / Jefe
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									102	Tráfico de influencias	Improbable	Mayor	Moderado
				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 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
201			Posible ocultamiento o manipulación de la información obtenida en los monitoreos incluyendo preacuerdos, defraudación o conductas manipulativas del mercado de valores, a cambio 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
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									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
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									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
									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
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
80	Conflicto de	Improbable	Mayor	Moderado									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
					Interés	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp 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
									653	El monitoreo y seguimiento para la prevención e identificación de conductas manipulativas y defraudatorias se realiza a partir de mecanismos de muestreo desarrollados con base en el perfilamiento de operaciones que incluye criterios como: • Posturas y pre	Detectar	Informe monitoreo y seguimiento	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				92	Información de interpretación ambigua	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									653	El monitoreo y seguimiento para la prevención e identificación de conductas manipulativas y defraudatorias se realiza a partir de mecanismos de muestreo desarrollados con base en el perfilamiento de operaciones que incluye criterios como: • Posturas y pre	Detectar	Informe monitoreo y seguimiento	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	181	Validar resultados de exposición de Riesgo de Mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									653	El monitoreo y seguimiento para la prevención e identificación de conductas manipulativas y defraudatorias se realiza a partir de mecanismos de muestreo desarrollados con base en el perfilamiento de operaciones que incluye criterios como: • Posturas y pre	Detectar	Informe monitoreo y seguimiento	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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 / Procesos / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
		206	Posible uso inadecuado de información privilegiada en las operaciones de tesorería, 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 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				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 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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 / Procesos / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Riesgo de Mercado y Liquidez	258		Posible alteración de los límites, atribuciones y/o cupos a las contrapartes del Banco aprobados por Junta Directiva buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						179	Verificar y aprobar cupos parametrizados	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	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	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	179	Verificar y aprobar cupos parametrizados	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									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	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
					institucional	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									179	Verificar y aprobar cupos parametrizados	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	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	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	181	Validar resultados de exposición de Riesgo de Mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
					Conflicto de	Improbable	Mayor	Moderado					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Riesgos		301	Posible divulgación de información manipulada, incompleta, confusa y/o inadecuada a usuarios y partes interesadas a cambio de beneficios propios y/o de terceros	98	Interés	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp 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	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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
									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	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 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
					75	Aprovechamiento de la confianza	Improbable	Mayor	Moderado				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				75	Uso de la contraseña depositada	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									653	El monitoreo y seguimiento para la prevención e identificación de conductas manipulativas y defraudatorias se realiza a partir de mecanismos de muestreo desarrollados con base en el perfilamiento de operaciones que incluye criterios como: • Posturas y pre	Detectar	Informe monitoreo y seguimiento	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / 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 / Procesos / P. Senior
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
									653	El monitoreo y seguimiento para la prevención e identificación de conductas manipulativas y defraudatorias se realiza a partir de mecanismos de muestreo desarrollados con base en el perfilamiento de operaciones que incluye criterios como: • Posturas y pre	Detectar	Informe monitoreo y seguimiento	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
									175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	653	El monitoreo y seguimiento para la prevención e identificación de conductas manipulativas y defraudatorias se realiza a partir de mecanismos de muestreo desarrollados con base en el perfilamiento de operaciones que incluye criterios como: • Posturas y pre	Detectar	Informe monitoreo y seguimiento	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				80	Conflicto de	Improbable	Mayor	Moderado					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
337		337	Posible omisión de las políticas, metodologías, condiciones, procedimientos y lineamientos para establecimiento de la exposición cuyo efecto lesione los intereses de la entidad a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros	88	Interés	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp 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	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	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
									653	El monitoreo y seguimiento para la prevención e identificación de conductas manipulativas y defraudatorias se realiza a partir de mecanismos de muestreo desarrollados con base en el perfilamiento de operaciones que incluye criterios como: • Posturas y pre	Detectar	Informe monitoreo y seguimiento	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
									175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
				92	Información de interpretación ambigua	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
									653	El monitoreo y seguimiento para la prevención e identificación de conductas manipulativas y defraudatorias se realiza a partir de mecanismos de muestreo desarrollados con base en el perfilamiento de operaciones que incluye criterios como: • Posturas y pre	Detectar	Informe monitoreo y seguimiento	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				98	Infidelidad	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				98	Institucional	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									653	El monitoreo y seguimiento para la prevención e identificación de conductas manipulativas y defraudatorias se realiza a partir de mecanismos de muestreo desarrollados con base en el perfilamiento de operaciones que incluye criterios como: • Posturas y pre	Detectar	Informe monitoreo y seguimiento	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
									175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									653	El monitoreo y seguimiento para la prevención e identificación de conductas manipulativas y defraudatorias se realiza a partir de mecanismos de muestreo desarrollados con base en el perfilamiento de operaciones que incluye criterios como: • Posturas y pre	Detectar	Informe monitoreo y seguimiento	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
									175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									653	El monitoreo y seguimiento para la prevención e identificación de conductas manipulativas y defraudatorias se realiza a partir de mecanismos de muestreo desarrollados con base en el perfilamiento de operaciones que incluye criterios como: • Posturas y pre	Detectar	Informe monitoreo y seguimiento	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
		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	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
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / 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
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				98	Conflicto de	Rara vez	Moderado	Bajo					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
				98	Interés	Rara vez	Bajo	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Moderado	Bajo	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	
	Gerencia de Riesgo Operativo			76	Abuso de autoridad	Rara vez	Moderado	Bajo	298	Verificar soportes del monitoreo	Prevenir	Presentación - Informe de eventos de riesgo operativo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior	
									300	Validar y aprobar el informe y/o presentación	Prevenir	Información generada en excel por el aplicativo.	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / Gerente Nacional	
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Moderado	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	
			333	Posibilidad presentar informes que no reflejan la realidad de los riesgos a los que se expone el Banco, buscando dadas o beneficio propio y/o de un tercero	93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Moderado	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.
					102	Tráfico de	Rara vez	Moderado	Bajo	298	Verificar soportes del monitoreo	Prevenir	Presentación - Informe de eventos de riesgo operativo	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				292	Influencias	Rara vez	o	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
				107	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Moderado	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					
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / N.A / 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		
							80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / N.A / 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		
76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / N.A / 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				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									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 / N.A / 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 / Procesos / 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
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / N.A / 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia Sarlaft y Cumplimiento	o	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	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
									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
									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 / N.A / P. Universitario
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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		
							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		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				81	Debilidades en el software	Improbable	Mayor	Moderado	80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / N.A / P. Universitario
									318	Cruzar listas	Prevenir	Bitácora cruces diarios	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	RI-FT-105 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									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 / N.A / P. Universitario
									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
									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
				86	Omisión y/o retardo en la	Improbable	Mayor	Moderado	80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / N.A / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
					ejecución de procedimientos	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
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	47	Revisar cada vez que se requiera las decisiones tomadas en las investigaciones por fraude y con el fin de determinar cuáles son los puntos clave que deben comunicarse a las áreas involucradas con relación a reintegros, cancelación de productos, acciones	Prevenir	Formato SE-FT-012 Informe de investigación por fraudes e ilícitos	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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	Registrar y realizar seguimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Universitario
									472	Revisar cada vez que se requiera preliminarmente la información allegada, determinando si el reporte corresponde a una situación que amerite investigación bien sea por fraudes, ilícitos o situaciones de infidelidad interna y cuenta con los anexos mínimos	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									621	Revisar Informe	Detectar	formato SE-FT-012 Informe de investigación por fraudes e ilícitos	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	47	Revisar cada vez que se requiera las decisiones tomadas en las investigaciones por fraude y con el fin de determinar cuáles son los puntos clave que deben comunicarse a las áreas involucradas con relación a reintegros, cancelación de productos, acciones	Prevenir	Formato SE-FT-012 Informe de investigación por fraudes e ilícitos	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									471	Registrar y realizar seguimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Universitario
									472	Revisar cada vez que se requiera preliminarmente la información allegada, determinando si el reporte corresponde a una situación que amerite investigación bien sea por fraudes, ilícitos o situaciones de infidelidad interna y cuenta con los anexos mínimos	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Seguridad Bancaria	Gerencia de Seguridad Bancaria	261	Posibilidad de no informar conductas irregulares de fraude sobre las cuales se tenga conocimiento buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	621	Revisar Informe	Detectar	formato SE-FT-012 Informe de investigación por fraudes e ilícitos	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									47	Revisar cada vez que se requiera las decisiones tomadas en las investigaciones por fraude y con el fin de determinar cuáles son los puntos clave que deben comunicarse a las áreas involucradas con relación a reintegros, cancelación de productos, acciones	Prevenir	Formato SE-FT-012 Informe de investigación por fraudes e ilícitos	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									471	Registrar y realizar seguimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Universitario
									472	Revisar cada vez que se requiera preliminarmente la información allegada, determinando si el reporte corresponde a una situación que amerite investigación bien sea por fraudes, ilícitos o situaciones de infidelidad interna y cuenta con los anexos mínimos	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									621	Revisar Informe	Detectar	formato SE-FT-012 Informe de investigación por fraudes e ilícitos	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	47	Revisar cada vez que se requiera las decisiones tomadas en las investigaciones por fraude y con el fin de determinar cuáles son los puntos clave que deben comunicarse a las áreas involucradas con relación a reintegros, cancelación de productos, acciones	Prevenir	Formato SE-FT-012 Informe de investigación por fraudes e ilícitos	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									471	Registrar y realizar seguimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Universitario
									472	Revisar cada vez que se requiera preliminarmente la información allegada, determinando si el reporte corresponde a una situación que amerite investigación bien sea por fraudes, ilícitos o situaciones de infidelidad interna y cuenta con los anexos mínimos	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	47	Revisar cada vez que se requiera las decisiones tomadas en las investigaciones por fraude y con el fin de determinar cuáles son los puntos clave que deben comunicarse a las áreas involucradas con relación a reintegros, cancelación de productos, acciones	Prevenir	Formato SE-FT-012 Informe de investigación por fraudes e ilícitos	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									471	Registrar y realizar seguimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									472	Revisar cada vez que se requiera preliminarmente la información allegada, determinando si el reporte corresponde a una situación que amerite investigación bien sea por fraudes, ilícitos o situaciones de infidelidad interna y cuenta con los anexos mínimos	Prevenir	Elaboración y socialización del informe respectivo	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	304	Recibe la propuesta sobre el producto a demanda a través de la reunión de área y evalúa la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en la Hoja Técnica CM-HT-015 "Comité de Producto", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité
									583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	304	Recibe la propuesta sobre el producto a demanda a través de la reunión de área y evalúa la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en la Hoja Técnica CM-HT-015 "Comité de Producto", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité
									583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	304	Recibe la propuesta sobre el producto a demanda a través de la reunión de área y evalúa la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en la Hoja Técnica CM-HT-015 "Comité de Producto", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité
									583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
				89	Presiones familiares,	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				92	económicas, sociales	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									583	Identificar y Verificar las Propuestas para el Diseño o Rediseño de Producto.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca empresarial y oficial / Gerente Nacional
									567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT.	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
									568	Evaluar propuestas de corresponsales.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
									569	Revisar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
									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
				75	Aprovechamiento de la confianza	Improbable	Mayor	Moderado					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				75	Abuso de la comisión depositada	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
				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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
										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
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado		570	Evaluar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
										571	Revisar y Aprobar Operación.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
										584	Revisar y Aprobar cotización de recursos.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Comercio exterior / Gerente Nacional
										585	Revisar propuestas de corresponsales en moneda extranjera	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
										586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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 líneas de productos de comercio exterior, 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 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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	567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT.	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
								568	Evaluar propuestas de corresponsales.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
								569	Revisar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
								570	Evaluar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
								571	Revisar y Aprobar Operación.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
								584	Revisar y Aprobar cotización de recursos.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Comercio exterior / Gerente Nacional
								585	Revisar propuestas de corresponsales en moneda extranjera	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
								586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior

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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT.	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
									568	Evaluar propuestas de corresponsales.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
									569	Revisar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
									570	Evaluar propuesta de Banco Corresponsal que provee fondeo y/o productos como Cartas de Crédito de Importación SBLC y Garantías emitidas.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Gerente Nacional
									571	Revisar y Aprobar Operación.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / Jefe
									584	Revisar y Aprobar cotización de recursos.	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Comercio exterior / Gerente Nacional
									585	Revisar propuestas de corresponsales en moneda extranjera	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
									586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior
									567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT.	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Productos Especializados / COMEX / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Servicios Bancarios				102	Tráfico de Influencias	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
									305	Verificar el análisis Comparativo de Tarifas de Productos y Servicios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuestas).	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									581	Valida que la tasa del cliente se encuentre por encima de los rangos mínimos emitidos semanalmente por la tesorería.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
384			Posibilidad de generar propuestas de políticas de precios y modelos tarifarios de los productos de comercio exterior que vayan en contravía de los intereses del banco buscando dadas y/o beneficios propios o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	305	Verificar el análisis Comparativo de Tarifas de Productos y Servicios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuesta)s.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									581	Valida que la tasa del cliente se encuentre por encima de los rangos mínimos emitidos semanalmente por la tesorería.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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)s.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									581	Valida que la tasa del cliente se encuentre por encima de los rangos mínimos emitidos semanalmente por la tesorería.	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Universitario
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									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 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
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros (Propuestas).	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Productos Banca Agropecuaria / Jefe
									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 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 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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 Comercial / Oficina / Director Oficina
									135	Recibir, verificar oficios	Prevenir	oficios y el archivo magnético de los Centros de correspondencia - Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Productos Pasivos / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	143	Verificar proceso y enviar oficios	Prevenir	Reporte Diario de Transacciones	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Unidad Operativa de Clientes / P. Operativo

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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						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 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					
									86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	134	El Funcionario que recibió el oficio debe asegurar el envío de la información 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 Comercial / Oficina / Director Oficina
									135	Recibir, verificar oficios	Prevenir	oficios y el archivo magnético de los Centros de correspondencia - Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 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 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 Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Clientes y Embargos / P. Senior					
									79	Extralimitación de funciones	Improbable	Moderado	Bajo	314	Recibir y validar estructura del archivo gentiext	Detectar	Archivo de dispersión	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Operativo
									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 fecha correspondiente al día del cargue ✓ La cuenta c	Detectar	imagen del formato SBFT-129 Carta autorización débito GENTIEXT.	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Operativo					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
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 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 Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Senior	
							314	Recibir y validar estructura del archivo gentiext	Detectar	Archivo de dispersión	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Universitario	
		93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Moderado	Bajo	312	Revisar solicitud de creación o modificación de archivo GENTIEXT	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Senior	
							314	Recibir y validar estructura del archivo gentiext	Detectar	Archivo de dispersión	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Operativo	
							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 fecha correspondiente al día del cargue ✓ La cuenta c	Detectar	imagen del formato SBFT-129 Carta autorización débito GENTIEXT.	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Universitario	
		101	Complicidad entre	Improbable	Moderado	Bajo	312	Revisar solicitud de creación o modificación de archivo GENTIEXT	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Senior	
							314	Recibir y validar estructura del archivo gentiext	Detectar	Archivo de dispersión	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Operativo	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
	Convenios				funcionarios y/o terceros	Improbable	Bajo	Bajo	490	Valida por cada solicitud la información de la carta débito contra reporte de la validación del archivo GENTIEXT, en los siguientes ítems: ✓ El código GENTIEXT corresponda al que se va a procesar. ✓ La fecha correspondiente al día del cargue ✓ La cuenta c	Detectar	imagen del formato SBFT-129 Carta autorización débito GENTIEXT.	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Convenios de Recaudo y Pago / P. Universitario
	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 Comercial / Oficina / Director Oficina	
								555	Verificar transacciones	Detectar	Tira de auditoría (Log) - Clave del supervisor	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Operativo	
	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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
380			Posibilidad de suministrar información y pagar indebidamente Depósitos Especiales, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	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 Comercial / Oficina / Director Oficina
									554	Validar identidad en MOVIAGRO	Detectar	Comprobante de pago de operación	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Cajero Principal
									555	Verificar transacciones	Detectar	Tira de auditoría (Log) - Clave del supervisor	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Operativo
									556	Verificar aplicación de operaciones	Detectar	Correo electrónico	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Oficina
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 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 Comercial / Oficina / Cajero Principal
									555	Verificar transacciones	Detectar	Tira de auditoría (Log) - Clave del supervisor	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Operativo
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	426	Asegurar el bloqueo de usuarios externos	Detectar	CATI/ Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario					
									554	Validar identidad en MOVIAGRO	Detectar	Comprobante de pago de operación	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Cajero Principal					
									555	Verificar transacciones	Detectar	Tira de auditoría (Log) - Clave del supervisor	Oficinas / Oficinas / Oficinas / Director Operativo					
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	597	Validar atención y asignar	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Aseguramiento TIC / N.A. / P. Senior					
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / 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
													395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario	
									78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / 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						618	Validar requerimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A. / P. Senior					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Soluciones de Tecnología	Gerencia de Innovación Digital	350	Posible utilización inadecuada de la información para la ejecución de las estrategias de innovación o transformación digital, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario
								Moderado	618	Validar requerimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A / P. Senior
								Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								Moderado	618	Validar requerimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A / P. Senior
	Gerencia de Innovación Digital	350	Posible utilización inadecuada de la información para la ejecución de las estrategias de innovación o transformación digital, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
								Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
								Bajo	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
								Bajo	595	Verificar información	Prevenir	No definido	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Universitario
								Bajo	645	Confirmar espacios interdisciplinarios con interesados/impactados	Prevenir	Modelo Funcional	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Senior
								Bajo	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
Gerencia de Innovación Digital	350	Posible utilización inadecuada de la información para la ejecución de las estrategias de innovación o transformación digital, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	101	Complicidad entre	Improbable	Moderado	Bajo						
							Bajo						

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Jefatura de Arquitectura TIC				102	funcionarios y/o terceros	Improbable	Bajo	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				102	Tráfico de Influencias	Improbable	Moderado	Bajo	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									645	Confirmar espacios interdisciplinarios con interesados/impactados	Prevenir	Modelo Funcional	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Senior
	390	Posibilidad de diseñar y proponer soluciones de Arquitectura TIC inadecuadamente que vayan en contravía de las estrategias del banco, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Moderado	Bajo	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				102	Tráfico de Influencias	Rara vez	Moderado	Bajo	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									618	Validar requerimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. DII. TIC / N.A / P. Senior
	391	Posibilidad de evaluar plataformas tecnológicas a la Vicepresidencia de TI inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Moderado	Bajo	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				102	Tráfico de	Rara vez	Moderado	Bajo	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
					492	Influencias	Nunca vez	Bajo	Bajo	618	Validar requerimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A / P. Senior
Gestión de Soporte a Usuarios de Tecnología de la Información	Gerencia de Gestión de Servicios Tecnológicos	210	Posible alteración de claves de acceso, roles, usuarios y dominios en aplicativos de apoyo a los procesos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	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	Asegurar el bloqueo de usuarios externos	Detectar	CATI/ Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
									427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior	
									94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	426	Asegurar el bloqueo de usuarios externos	Detectar	CATI/ Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
									427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior	
									94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
									426	Asegurar el bloqueo de usuarios externos	Detectar	CATI/ Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
				108	Abuso en los privilegios en los roles asignados.	Improbable	Moderado	Bajo	426	Asegurar el bloqueo de usuarios externos	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		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	192	Verificar información de operaciones	Detectar	anexos /comunicación	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	192	Verificar información de operaciones	Detectar	anexos /comunicación	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp 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
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Operación Bancaria y Apoyo Transaccional I	312	Posibilidad de cumplir operaciones que no atiendan la normatividad o no favorezcan los intereses del Banco buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros	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	
								192	Verificar información de operaciones	Detectar	anexos /comunicación	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario	
								201	Verificar y validar tasas	Prevenir	tasas parametrizadas	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario	
								211	Revisar vencimientos	Detectar	aprobacion en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior	
			79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	198	Verificar y aprobar pago de operaciones	Detectar	soportes de las operaciones	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior	
								203	Recibir y validar Informes Financieros	Detectar	informe CETES / informe de Rentabilidad Diaria	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe	
								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 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									211	Revisar vencimientos	Detectar	aprobacion en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	209	Generar y validar la contabilidad de los títulos en garantía	Detectar	contabilidad de los títulos / informes de garantías	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe
									590	Validar y Registrar compra o venta de divisas	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									591	Validar y aprobar operación de compra o venta de divisas	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
									192	Verificar información de operaciones	Detectar	anexos /comunicación	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									195	Verifica cada vez que se requiera, las firmas de las comunicaciones para asegurar que correspondan a las previamente autorizadas en el listado de firmas por las contrapartes para operaciones interbancarias.	Detectar	RF-HT-002 Anexo 54. Protocolo Confirmación Telefónica Operaciones.	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									197	Verificar y gestionar traslado de recursos a través de SEBRA	Prevenir	Anexo No. 7 Planilla trasladados vía SEBRA RF-FT-005	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				91	Información errada y /o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	201	Verificar y validar tasas	Prevenir	tasas parametrizadas	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									205	Recibir y revisar solicitudes de traslado de recursos a través de SEBRA	Prevenir	instrucciones del cliente / correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe
									590	Validar y Registrar compra o venta de divisas	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
				97	Omision en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	193	Verificar y aprobar Operaciones	Detectar	soportes de cada operación	Vp Ejecutiva / Vp 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 Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior
									203	Recibir y validar Informes Financieros	Detectar	informe CETES / informe de Rentabilidad Diaria	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / Jefe
									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
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	280	Confirmar las operaciones	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Tesorería / N.A / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Sostenibilidad Financiera		200	Posibilidad de llevar a cabo operaciones en Moneda Legal y Extranjera con contrapartes y/o clientes de dudosa solidez financiera y reputacional a cambio de 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 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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
				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
									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	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 las operaciones	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Tesorería / N.A / Jefe
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp 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 las operaciones	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Tesorería / N.A / Jefe
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Tesorería / N.A / 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 las operaciones	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
		216	Posible colusión en las negociaciones entre las mesas buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	215	Efectuar periódicamente un monitoreo del cumplimiento de los protocolos de negociación y confirmación de operaciones, los cuales deben contener como mínimo lo establecido por el Autorregulador del Mercado en cuanto a medidas de seguridad en la negociación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									216	Monitorear de forma aleatoria las operaciones OTC efectuadas a lo largo de la jornada de negociación, verificando que estas sean registradas en el tiempo establecido para ello por parte de los operadores.	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									217	Las conversaciones relacionadas con negociaciones, liquidación y cumplimiento de operaciones de tesorería, son grabadas con el fin de garantizar su transparencia, verificar que las operaciones se realizaron en las condiciones pactadas y para dirimir confl	Detectar	Registro de grabación de llamada	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
									280	Confirmar las operaciones	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Tesorería / N.A / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
244				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	280	Confirmar las operaciones	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario		
									281	Validar y aprobar Operaciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Tesorería / N.A / Jefe		
			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			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
										354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario	
		78				Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario	
		98				Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
		102				Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	215	Efectuar periódicamente un monitoreo del cumplimiento de los protocolos de negociación y confirmación de operaciones, los cuales deben contener como mínimo lo establecido por el Autorregulador del Mercado en cuanto a medidas de seguridad en la negociación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior	
										216	Monitorear de forma aleatoria las operaciones OTC efectuadas a lo largo de la jornada de negociación, verificando que estas sean registradas en el tiempo establecido para ello por parte de los operadores.	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior	
										217	Las conversaciones relacionadas con negociaciones, liquidación y cumplimiento de operaciones de tesorería, son grabadas con el fin de garantizar su transparencia, verificar que las operaciones se realizaron en las condiciones pactadas y para dirimir confl	Detectar	Registro de grabación de llamada	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
263			Posibilidad de superar de manera dolosa los límites, atribuciones y/o cupos a las contrapartes y/o clientes del Banco aprobados por Junta Directiva buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	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
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	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
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Moderado	Bajo	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									177	Realizar y verificar informes de seguimiento y control.	Prevenir	Informe	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Universitario
									280	Confirmar las operaciones	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	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		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									280	Confirmar las operaciones	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario
Gestión Documental	Gerencia de Transporte de Valores	387	Posibilidad de alterar, sustraer o destruir información del archivo central que soporta la documentación de las diferentes áreas del Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	436	Validar la solicitud de préstamo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / 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 Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / 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 / Procesos / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	437	Realizar seguimiento al préstamo de documentación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gestión y Logística Documental / P. Operativo
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	437	Realizar seguimiento al préstamo de documentación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / 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 Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gestión y Logística Documental / P. Operativo
75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior				
					563	Validar solicitud de adición	Prevenir	Correo electrónico comité para documentación del acta. comité para documentación del acta	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	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	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	443	Recibir y verificar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
				563	Validar solicitud de adición	Prevenir	Correo electrónico comité para documentación del acta. comité para documentación del acta.	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario					
				88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior					
				82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Mayor	Moderado	249	Realizar seguimiento	Detectar	Formato LG-FT-200 Informe de Visita	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia Gestión Infraestructura Física / N.A / Gerente Nacional					
				252	Revisar y dar visto bueno al cambio de condiciones	Prevenir	Formato LG-FT-200 Informe de Visita / LG-FT-198 Cantidades de obra civiles	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia Gestión Infraestructura Física / Adecuaciones Físicas / P. Senior					
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	254	Evaluar y decidir cambio de condiciones	Detectar	CT-PR-054 novedad contractual	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia Gestión Infraestructura Física / Adecuaciones Físicas / P. Senior					
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	444	Revisar información de las propuestas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia Gestión Infraestructura Física / Administración de Inmuebles / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
207	Gerencia de Gestión de Infraestructura Física	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	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
			79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Mayor	Bajo	444	Revisar información de las propuestas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia Gestión Infraestructura Física / Administración de Inmuebles / P. Senior	
			445	Validar y solicitar evaluación financiera	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 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 Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario	
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / 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 Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción	Improbable	Mayor	Moderado	256	Editar y verificar Acuerdo de Compra	Prevenir	Mensajería activa del aplicativo ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		336	Posibilidad de incumplimiento de los objetos contractuales por parte de los proveedores con beneplácito del supervisor, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Omisión y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	257	Realizar medición de ANS y verificar cumplimiento de contrato	Detectar	ANS del contrato	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	257	Realizar medición de ANS y verificar cumplimiento de contrato	Detectar	ANS del contrato	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	257	Realizar medición de ANS y verificar cumplimiento de contrato	Detectar	ANS del contrato	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	411	Revisar documentación	Prevenir	Formato LG-FT-241 "Lista de Chequeo Soportes Proceso de Baja de Bienes Muebles, Enseres y Equipo de Oficina	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Administración de Activos e Inventarios / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	414	Recibir y validar ofertas	Prevenir	Formato LG-FT068 Acta Recibo de oferta de bienes mueble	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	626	Revisar cálculo de valor de uso	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Planeación Financiera / Valoración y Rentabilidad / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	627	Verificar y gestionar novedad	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la	Improbable	Mayor	Moderado	627	Verificar y gestionar novedad	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario
198	Posible apropiación de bienes muebles y/o equipos de la entidad buscando dádivas o	86	Omisión y/o retardo en la	Improbable	Mayor	Moderado							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		156	Equipos de la Entidad basados en activos o beneficios propios y/o de terceros	66	ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	628	Verificar completitud del formato	Detectar	Formato LG-FT-064 Acta de Inventario de Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	CH-FT-119 y para candidatos internos con el formato CH-FT118	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
									630	Validar información y elabora cálculo del valor de deterioro de activos	Prevenir	Formato LG-FT-232 Evaluación de Indicios de deterioro	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario
									628	Verificar completitud del formato	Detectar	Formato LG-FT-064 Acta de Inventario de Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario
		97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	415	Verificar la Viabilidad de Los Viáticos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior		
							416	Revisar y Aprobar Viáticos de Funcionario Planta	Prevenir	Hoja Técnica Tarifas por Conceptos de Viáticos LG-HT-005	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Operativo		
							417	Recibir y Verificar Viáticos y Tiquetes aéreos de Funcionarios en Misión	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario		
							418	Validar PreCuenta de Viáticos y Tiquetes aéreos de Funcionarios en Misión	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / 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		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión Logística		214	Posible autorización de viáticos y expedición de tickets de manera indebida buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
									419	Validar CDPs asociados al rubro Viáticos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Senior
									415	Verificar la Viabilidad de Los Viáticos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									416	Revisar y Aprobar Viáticos de Funcionario Planta	Prevenir	Hoja Técnica Tarifas por Conceptos de Viáticos LG-HT-005	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Operativo
									417	Recibir y Verificar Viáticos y Tickets aéreos de Funcionarios en Misión	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario
									418	Validar PreCuenta de Viáticos y Tickets aéreos de Funcionarios en Misión	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario
				82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Mayor	Moderado	415	Verificar la Viabilidad de Los Viáticos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									416	Revisar y Aprobar Viáticos de Funcionario Planta	Prevenir	Hoja Técnica Tarifas por Conceptos de Viáticos LG-HT-005	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Operativo
									417	Recibir y Verificar Viáticos y Tickets aéreos de Funcionarios en Misión	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario
									418	Validar PreCuenta de Viáticos y Tickets aéreos de Funcionarios en Misión	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario
									415	Verificar la Viabilidad de Los Viáticos	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									416	Revisar y Aprobar Viáticos de Funcionario Planta	Prevenir	Hoja Técnica Tarifas por Conceptos de Viáticos LG-HT-005	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Operativo
93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	417	Recibir y Verificar Viáticos y Tickets aéreos de Funcionarios en Misión	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario				
					418	Validar PreCuenta de Viáticos y Tickets aéreos de Funcionarios en Misión	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario				
					417	Recibir y Verificar Viáticos y Tickets aéreos de Funcionarios en Misión	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario				
					418	Validar PreCuenta de Viáticos y Tickets aéreos de Funcionarios en Misión	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
253	Gerencia de Servicios	Posible venta de BRDP y/o activos del banco sin las condiciones, requisitos y/o valoración correspondiente a lo establecido por el BAC buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	420	Revisa que el concepto emitido por los abogados no presente situaciones de derecho y de hecho que impidan su comercialización	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior		
								421	Verificar Plan de Ventas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / 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 Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / 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 Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / 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 Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / 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 Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / 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 Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / 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 Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / 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-213 Check list de aceptación BRDP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior		
										422	Valida con el Gerente de Servicios Administrativos la información recibida, las actividades realizadas, los resultados y/o las recomendaciones	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Bienes Recibidos en Dación de pago / Vicepresidente

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
	Administrativos			93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	424	Verificar listas de referencias inhibitorias	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior		
									425	Validar criterios de selección del oferente	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior		
									424	Verificar listas de referencias inhibitorias	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / 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-213 Check list de aceptación BRDP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior		
									502	Validar y autorizar recursos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / N.A / Jefe		
									503	Revisar soportes	Prevenir	Sportes del gasto	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Senior		
		319	Posibilidad de manipular los pagos administrativos buscando dávidas o beneficios propios y/o de terceros			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	528	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario
											502	Validar y autorizar recursos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / N.A / Jefe
											529	Validar factura	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Pagos Administrativos y Servicios Generales / 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	Improbable	Mayor	Moderado							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
					los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior
					Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	502	Validar y autorizar recursos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / N.A. / Jefe
				503					Revisar soportes	Prevenir	Sportes del gasto	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Pagos Administrativos y Servicios Generales / P. Senior	
				528					Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario	
				529					Validar factura	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos y Servicios Generales / P. Universitario	
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificar respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior
									434	Verificar póliza Seriedad de Oferta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificar respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior
									434	Verificar póliza Seriedad de Oferta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior
				85	Ocultamiento v/n destrucción	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificar respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
371		371	Posible recepción de pólizas que no cumplan con los criterios de legalidad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Omisión y/o destrucción de información	Rara vez	Mayor	Bajo	434	Verificar póliza Seriedad de Oferta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior					
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	632	Verificar fechas de contratos y pólizas	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe					
				91	Información errada y /o adulterada	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificar respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior					
									434	Verificar póliza Seriedad de Oferta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior					
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	433	Verificar respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior					
									434	Verificar póliza Seriedad de Oferta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior					
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	633	Recibir las reclamaciones y validar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior					
									634	Recibir y validar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior					
									76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	632	Verificar fechas de contratos y pólizas	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
														634	Recibir y validar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
		388	Posibilidad de dar un concepto favorable en la fase pre contractual de suministros y servicios generales buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	633	Recibir las reclamaciones y validar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior				
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	633	Recibir las reclamaciones y validar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior				
									634	Recibir y validar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior				
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	433	Verificar respuesta del corredor de seguros	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior				
									434	Verificar póliza Seriedad de Oferta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Seguros / P. Senior				
								75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	393	Diligenciar y validar formato de arqueo	Detectar	Formato EF-FT-006 Acta de Arqueo de Efectivo	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
													394	Verificar transacciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
													470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Senior
98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral										Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario				
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	394	Verificar transacciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Operación Bancaria y Apoyo Transaccional I	370		Posibilidad tramitar transacciones en caja de forma privilegiada, con el fin de obtener dadas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / 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 / Procesos / 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	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	393	Diligenciar y validar formato de arqueo	Detectar	Formato EF-FT-006 Acta de Arqueo de Efectivo	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
									394	Verificar transacciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	394	Verificar transacciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
												279	Monitorear Ejecución de Escaneo de Vulnerabilidades

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				91	Información errada y /o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									394	Verificar transacciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / 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
				93	Adulteración y/o falsificación 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
									394	Verificar transacciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario
									394	Verificar transacciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	39	Verificar y aprobar contrato	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									59	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									39	Verificar y aprobar contrato	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión Logística de Efectivo		202	Posible complicidad entre funcionarios y proveedores en la elaboración de la solicitud de los servicios de transporte de tulas, efectivo, carga, distribución de extractos y objetos postales buscando dádivas o beneficios propios y/o de los terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	59	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									39	Verificar y aprobar contrato	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	59	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									635	Realizar y verificar preparación del efectivo aéreo y terrestre	Prevenir	Correo electrónico o llamada telefónica	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario
									39	Verificar y aprobar contrato	Prevenir	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	59	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									40	Conciliar facturación servicios aéreos con la Transportadora de Valores	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	41	Validar la información de las negociaciones con costo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario
									44	Asegurar la totalidad de las ordenes de servicio en estado "por liquidar" en el Software de Gestión del Efectivo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									388	Revisar y aprobar rutas aéreas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / Jefe
									40	Conciliar facturación servicios aéreos con la Transportadora de Valores	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	41	Validar la información de las negociaciones con costo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario
									440	Verificar y aprueba el trámite de pago	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / Gerente Nacional
	Gerencia de Transporte de Valores								40	Conciliar facturación servicios aéreos con la Transportadora de Valores	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	41	Validar la información de las negociaciones con costo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario
									439	Validar comunicado de cancelación de cuentas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / Jefe
									440	Verificar y aprueba el trámite de pago	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / 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
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Jefatura de Estrategia Corporativa / Procesos / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
215			Posible complicidad con terceros para generar sobrecostos en el proceso de transporte, procesos de gestión documental y negociación de numerario buscando dádivas o beneficios propios y/o de los terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	386	Revisar y aprobar órdenes de servicio	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / Jefe
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	386	Revisar y aprobar órdenes de servicio	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / Jefe
									388	Revisar y aprobar rutas aéreas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / Jefe
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	40	Conciliar facturación servicios aéreos con la Transportadora de Valores	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo
									41	Validar la información de las negociaciones con costo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario
									44	Asegurar la totalidad de las ordenes de servicio en estado "por liquidar" en el Software de Gestión del Efectivo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario
									388	Revisar y aprobar rutas aéreas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / Jefe
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	44	Asegurar la totalidad de las ordenes de servicio en estado "por liquidar" en el Software de Gestión del Efectivo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario
									386	Revisar y aprobar órdenes de servicio	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / Jefe
									386	Revisar y aprobar órdenes de servicio	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / Jefe

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				99	inadecuada supervisión en la ejecución del contrato	Improbable	Mayor	Moderado	388	Revisar y aprobar rutas aéreas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / Jefe
									440	Verificar y aprueba el trámite de pago	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / Gerente Nacional
									140	Validar y remitir respuesta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuestal / Gerente Nacional
									141	Validar el resultado de la revisión	Detectar	Correo Electrónico proyecto de respuesta	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	430	Revisar soportes y preparar presentación	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gastos e Inversiones y Análisis de Costos / P. Senior
									599	Revisar respuesta	Prevenir	solicitud de novedad presupuestal	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
									600	Revisar CDP con novedad presupuestal	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
									430	Revisar soportes y preparar presentación	Prevenir	Correo electronico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gastos e Inversiones y Análisis de Costos / P. Senior
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	600	Revisar CDP con novedad presupuestal	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
									432	Validar e informar inconsistencias	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / Gerente Nacional

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
Gestión Presupuestal	Gerencia de Gestión Presupuestal	309	Posible inclusión de partidas presupuestales con valores sobre estimados por parte de las áreas usuarias buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	598	Validar el cargue de presupuesto	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior			
									599	Revisar respuesta	Prevenir	solicitud de novedad presupuestal	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior			
									431	Revisar consistencia de la información	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Universitario			
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	432	Validar e informar inconsistencias	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / Gerente Nacional			
									600	Revisar CDP con novedad presupuestal	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior			
									430	Revisar soportes y preparar presentación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gastos e Inversiones y Análisis de Costos / P. Senior			
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	432	Validar e informar inconsistencias	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / Gerente Nacional			
									600	Revisar CDP con novedad presupuestal	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior			
									430	Revisar soportes y preparar presentación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gastos e Inversiones y Análisis de Costos / P. Senior			
												431	Revisar consistencia de la información	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	432	Validar e informar inconsistencias	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / Gerente Nacional
									598	Validar el cargue de presupuesto	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
									599	Revisar respuesta	Prevenir	solicitud de novedad presupuestal	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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 Financiera / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Universitario
									363	Validar veracidad de los datos informados	Detectar	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior
									456	Verificar consistencia de cifras generadas	Detectar	correo electrónico con el informe de finalización	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / 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 Financiera / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Senior
									659	Documentar, Revisar y Evaluar la Respuesta a las Solicitudes y/o Requerimientos	Detectar	Oficio y/o correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / N.A / Impuestos Nacionales / P. Senior
									661	Revisar, Aprobar y Remitir Respuesta a las Solicitudes y/o Requerimientos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / N.A / 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
Gestión	Gerencia de 255	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 Financiera / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior					
							456	Verificar consistencia de cifras generadas	Detectar	correo electrónico con el informe de finalización	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / 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 Financiera / 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 Financiera / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / 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 Financiera / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Universitario					
							363	Validar veracidad de los datos informados	Detectar	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior					
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	456	Verificar consistencia de cifras generadas	Detectar	correo electrónico con el informe de finalización	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / 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 Financiera / 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 Financiera / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Senior					
							659	Documentar, Revisar y Evaluar la Respuesta a las Solicitudes y/o Requerimientos	Detectar	Oficio y/o correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / Impuestos Nacionales / P. Senior					
							255	Posible alteración de información a antes de control que no refleje la realidad de las operaciones activas y/o pasivas de los clientes								

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Tributaria	Impuestos	255	Operaciones activas y/o pasivas de los clientes, proveedores, usuarios y funcionarios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	660	Validar, Analizar y Elaborar Respuesta a las Solicitudes y/o Requerimientos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / Impuestos Nacionales / P. Senior
									661	Revisar, Aprobar y Remitir Respuesta a las Solicitudes y/o Requerimientos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / N.A / Gerente Nacional
									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 Financiera / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Universitario
									363	Validar veracidad de los datos informados	Detectar	correo electrónico solicitud correcciones	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / Información exógena / P. Senior
									456	Verificar consistencia de cifras generadas	Detectar	correo electrónico con el informe de finalización	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / 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 Financiera / 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 Financiera / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Senior
									658	Recibir, Analizar Radicar y Verificar las Solicitudes y/o Requerimientos	Prevenir	Correo electrónico o formato IM-FT037 "Relación de Requerimientos Entes de Control"	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / Impuestos Nacionales / P. Universitario
									661	Revisar, Aprobar y Remitir Respuesta a las Solicitudes y/o Requerimientos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / N.A / Gerente Nacional
									662	Verificar estado de las solicitudes y/o requerimientos de los Entes de Control	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / Impuestos Nacionales / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	456	Verificar consistencia de cifras generadas	Detectar	correo electrónico con el informe de finalización	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Universitario
									457	Validar Cambios Normativos y Desarrollos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / 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 Financiera / Gcia. Impuestos / Impuestos Municipales / P. Senior
									659	Documentar, Revisar y Evaluar la Respuesta a las Solicitudes y/o Requerimientos	Detectar	Oficio y/o correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / Impuestos Nacionales / P. Senior
									660	Validar, Analizar y Elaborar Respuesta a las Solicitudes y/o Requerimientos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / Impuestos Nacionales / P. Senior
									661	Revisar, Aprobar y Remitir Respuesta a las Solicitudes y/o Requerimientos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / N.A / Gerente Nacional
									663	Verificar procedencia de la corrección de las Declaraciones o Información	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / N.A / Gerente Nacional
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	55	Validar y aprobar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Planeación y Estructuración de la Adquisición de Bienes y Servicios	Gerencia de Compras y Contratación	241	Posible alteración en las reglas de participación de los oferentes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	68	Recepcionar y verificar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / P. Operativo
									56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe
									57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									59	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / Jefe		
							98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario		
							664	Validar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe		
							55	Validar y aprobar consolidado de estudio de mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
250		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							68	Recepcionar y verificar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Calidad y data maestra de compras / P. Operativo	
							56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe	
							57	Revisar y aprobar consolidado Requisitos Habilitantes	Detectar	Mensajería activa de ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / 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 Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	59	Validar y emitir Vo. Bo	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior	
							98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	Formato CH-FT-017 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Selección y Promoción del Talento / P. Universitario	
		80	Conflicto de interés	Improbable	Mayor	Moderado	664	Validar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / Jefe	