

RIESGOS DE CORRUPCIÓN

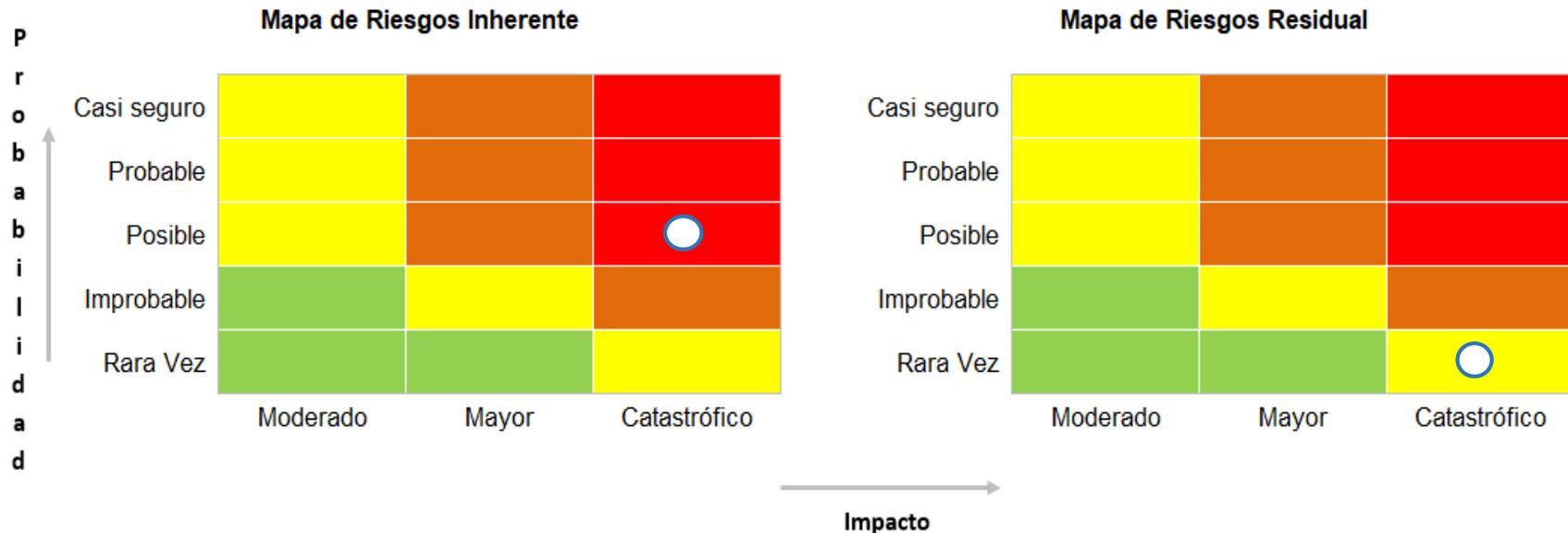
El Banco Agrario de Colombia S.A. es una entidad financiera creada con el objetivo de financiar en forma principal pero no exclusiva, las actividades relacionadas con el sector rural, agrícola, pecuario, pesquero, forestal y agroindustrial; vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia para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

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

Por consiguiente, el Banco a través de la Gerencia de Riesgo Operativo estableció una metodología documentada que permite identificar, medir, evaluar controles, divulgar información, así como, realizar monitoreo y seguimiento; involucrando, entre otras áreas del Banco, a la Oficina de Auditoría Interna en el seguimiento de las matrices de riesgos. La estrategia del Banco esta direccionada a gestionar los riesgos que se pueden presentar en las áreas funcionales de toda la organización, involucrando los 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 2025.

PERFIL DE RIESGOS DE CORRUPCIÓN



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	Valida cada vez que se requiera, la lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información, con el fin de asegurar el cumplimiento de la ley 1581 de 2012 (Protección de datos personales). - Cuando existe impacto en la actualización del documento	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Instancias aprobatorias
									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	Valida cada vez que se requiera, la lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información, con el fin de asegurar el cumplimiento de la ley 1581 de 2012 (Protección de datos personales). - Cuando existe impacto en la actualización del documento	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Instancias aprobatorias
									453	Verificar documentos	Detectar	Lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información MC-FT-045	Todas las Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Gerente Nacional
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									358	Valida cada vez que se requiera, la lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información, con el fin de asegurar el cumplimiento de la ley 1581 de 2012 (Protección de datos personales). - Cuando existe impacto en la actualización del documento	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Instancias aprobatorias
									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
				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
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario

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				86	retardo en la ejecución de procedimientos	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
				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	Valida cada vez que se requiera, la lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información, con el fin de asegurar el cumplimiento de la ley 1581 de 2012 (Protección de datos personales). - Cuando existe impacto en la actualización del documento c	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Instancias aprobatorias
				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					
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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					
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
				358	Valida cada vez que se requiera, la lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información, con el fin de asegurar el cumplimiento de la ley 1581 de 2012 (Protección de datos personales). - Cuando existe impacto en la actualización del documento c	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Instancias aprobatorias					
				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
Secretaría General	304	237	Posible modificación de la normatividad interna buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	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
									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
									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.
									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
									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.
									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
									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.
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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
									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.
									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
									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									
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									

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
305		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.		
							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		
		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		
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	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		
		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	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									517	Validar información y seleccionar Entidades, Gremios, Asociación, Cooperativa o Agroindustrias/Entidades Gubernamentales y sectores no Agropecuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Alianzas estratégicas de negocio / Alianzas Banca Agropecuaria / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – 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		
							517	Validar información y seleccionar Entidades, Gremios, Asociación, Cooperativa o Agroindustrias/Entidades Gubernamentales y sectores no Agropecuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Alianzas estratégicas de negocio / Alianzas Banca Agropecuaria / P. Senior		
							686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Senior		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
270	Gerencia de Alianzas Estratégicas de Negocio	98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario		
							97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias		
							96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario		
97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario				
					96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario				
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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias				
					96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – 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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario		
							95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior		
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Unidades / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario		
							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 con el fin de continuar o no con el proceso. • En caso de que el banco o entidad financiera cedente no acepte la compra de cartera, i	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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario		
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo			Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Impacto	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Banca Hipotecaria	269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
								95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior		
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
								686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Senior		
			78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
								686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / 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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias		
			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B Senior – P. Universitario		
								97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		

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	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – 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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario
				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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – 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
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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 Desarrollo Comercial	231	Posible manipulación de la información de clientes en documentos o aplicativos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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							
								328	Valida por cada actualización que la información este acorde con la solicitud. • Si la información está acorde continua con el procedimiento. • Si no está acorde realiza las correcciones necesarias.	Detectar	Correo electrónico con la relación de segmentos y subsegmentos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. Comercial / Negocios digitales y gestión 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior							
								279	Monitorear Ejecución de Escaneo de Vulnerabilidades	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							
			265	Posibilidad de efectuar pagos a funcionarios que no son acreedores a incentivos por resultados comerciales buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Moderado	Bajo	532	Valida por solicitud que la "asignación de ganadores y premios" cumpla con las premisas correspondientes al concurso respectivo, para mitigar diferencias en los respectivos pagos • De estar conforme continua con el procedimiento. • De presentarse novedade	Prevenir	Coreeo electrónico con novedad	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. Comercial / Productividad y modelo comercial / Coordinador					
										76	Abuso de autoridad	Rara vez	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
															532	Valida por solicitud que la "asignación de ganadores y premios" cumpla con las premisas correspondientes al concurso respectivo, para mitigar diferencias en los respectivos pagos • De estar conforme continua con el procedimiento. • De presentarse novedade	Prevenir	Coreeo electrónico con novedad	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. 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	Valida por solicitud que la "asignación de ganadores y premios" cumpla con las premisas correspondientes al concurso respectivo, para mitigar diferencias en los respectivos pagos • De estar conforme continua con el procedimiento. • De presentarse novedade	Prevenir	Coreeo electrónico con novedad	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. 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	Coreeo electrónico con novedad	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Dilo. Comercial / Productividad y modelo comercial / Coordinador										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Experiencia y Servicio al cliente	243	Posible vencimiento de los términos establecidos en respuestas de PQR's por la gestión indebida de los funcionarios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / Senior – P. Universitario
								97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / Senior – P. Universitario
								168	Revisar respuesta	Prevenir	Correo electrónico con observaciones o Carta para firma	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y Servicio al Cliente / Gestión PQR y Call Center / Senior – P. Universitario – P. Operativo
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
								511	Verificar casos radicados	Prevenir	Correo Electrónico de solicitud	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y Servicio al Cliente / Gestión PQR y Call Center / Senior – P. Operativo
								512	Validar si existen casos relacionados	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y Servicio al Cliente / Gestión PQR y Call Center / Senior – P. Operativo
		593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / Senior – P. Universitario						
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	168	Revisar respuesta	Prevenir	Correo electrónico con observaciones o Carta para firma	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y Servicio al Cliente / Gestión PQR y Call Center / Senior – P. Universitario – P. Operativo	
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
							511	Verificar casos radicados	Prevenir	Correo Electrónico de solicitud	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y Servicio al Cliente / Gestión PQR y Call Center / Senior – P. Operativo	
512	Validar si existen casos relacionados						Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y Servicio al Cliente / Gestión PQR y Call Center / Senior – P. Operativo			
97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	168	Revisar respuesta	Prevenir	Correo electrónico con observaciones o Carta para firma	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y Servicio al Cliente / Gestión PQR y Call Center / Senior – P. Universitario – P. Operativo			
					172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			
					511	Verificar casos radicados	Prevenir	Correo Electrónico de solicitud	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y Servicio al Cliente / Gestión PQR y Call Center / Senior – P. Operativo			
					512	Validar si existen casos relacionados	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. Experiencia y Servicio al Cliente / Gestión PQR y Call Center / Senior – P. Operativo			

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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario			
	Gerencia de Mercadeo y Publicidad	232	Posible filtración de estrategias de nuevos productos, servicios y de comunicación (Espionaje industrial) buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			
190									Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe				
94									Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario				
							77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Rara vez	Mayor	Bajo	200	Revisar contenido e identidad visual	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
												353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
							79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
												200	Revisar contenido e identidad visual	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
							75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
												172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
												303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe
				304	Evalúa la propuesta sobre el producto a demanda y la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en "PL-002-2021 Política Comités Administrativos", cada vez que se requiera.	Detectar						Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité			
				593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir							Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario			
				98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir						TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
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	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	304	Evalúa la propuesta sobre el producto a demanda y la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en "PL-002-2021 Política Comités Administrativos", 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 / Atracción y fidelización / P. Senior		
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
								651	Evaluar Propuesta CP	Prevenir	Acta de Comité	Comités / Comité / Comités / Comité		
			79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe		
								304	Evalúa la propuesta sobre el producto a demanda y la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en "PL-002-2021 Política Comités Administrativos", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité		
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
								470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior		
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	302	Debe existir un proceso regular de revisión, observación y evaluación en general sobre el desempeño del producto, línea o programa (mensual o trimestral) dado que las condiciones originales pueden cambiar, y sobre todo, si existe un deterioro material en	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Directivo Nacional de Crédito / Vicepresidente		
								303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									304	Evalúa la propuesta sobre el producto a demanda y la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en "PL-002-2021 Política Comités Administrativos", 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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe
									304	Evalúa la propuesta sobre el producto a demanda y la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en "PL-002-2021 Política Comités Administrativos", 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 / Atracción y fidelización / P. Senior
									651	Evaluar Propuesta CP	Prevenir	Acta de Comité	Comités / Comité / Comités / Comité
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / N.A. / 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control												
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable								
Gerencia de Productos Especializados					de la comunidad depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario								
									303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe								
									304	Evalúa la propuesta sobre el producto a demanda y la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en "PL-002-2021 Política Comités Administrativos", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité								
									649	Aprobar o rechazar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico y acta de aprobación	Todas las Vp. / N.A. / N.A. / Ordenador de Gasto								
									76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			
									303					Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe				
									304					Evalúa la propuesta sobre el producto a demanda y la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en "PL-002-2021 Política Comités Administrativos", 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 / Atracción y fidelización / P. Senior				
									593					Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario				
									79					Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico
									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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario								
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario								
																	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario

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	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario
									56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / N.A / 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
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / N.A / 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
									56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / N.A / 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
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior
									649	Aprobar o rechazar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico y acta de aprobación	Todas las Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									98	Infielidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado

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	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario				
									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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario				
									649	Aprobar o rechazar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico y acta de aprobación	Todas las Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto				
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	Detectar	Correo electrónico y acta de aprobación	Todas las Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto				
									102	Tráfico de influencias	Improbable	Mayor	Moderado				
				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			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
													305	Verificar el Análisis comparativo de tarifas de productos y servicios	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
													651	Evaluar Propuesta CP	Prevenir	Acta de Comité	Comités / Comité / Comités / Comité
													305	Verificar el Análisis comparativo de tarifas de productos y servicios	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
													306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
													98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017										Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario				
470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema										Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – 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	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	305	Verificar el Análisis comparativo de tarifas de productos y servicios	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									651	Evaluar Propuesta CP	Prevenir	Acta de Comité	Comités / Comité / Comités / Comité
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / 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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									544	Validar y asignar el trámite	Detectar	Registro pivote	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Operativo
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	545	Revisar operación	Detectar	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario
									680	Validar y emitir recomendación comercial	Detectar	Informe comercial	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
									681	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión Comercial		192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros		Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	682	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
									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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – 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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									544	Validar y asignar el trámite	Detectar	Registro pivote	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Operativo
		80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	545	Revisar operación	Detectar	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Crédito Pymes / P. Senior		
		593					Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario			
		680					Validar y emitir recomendación comercial	Detectar	Informe comercial	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta			
		681					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			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									682	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
				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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario
									680	Validar y emitir recomendación comercial	Detectar	Informe comercial	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Pyme Empresarial / Gcia. Pyme empresarial / Gerente de Cuenta
									681	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
									682	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
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 dávivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario	
									686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Senior	
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior	
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
									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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario	
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior	
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
				686					Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Senior		
				95					Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior		
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
				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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
				95					Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / 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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Senior			
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior			
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior			
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario			
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario			
									686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Senior			
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario			

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / 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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario
		270	Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	33	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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – 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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias

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 dávidas o beneficios propios y/o de terceros	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario					
							97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario					
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – 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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario					
							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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario
		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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité					
							338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gerencia de Ventas Banca Agropecuaria	269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	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
										332	Revisar propuesta	Prevenir	Propuesta final	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Gerente Nacional
										96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario
										97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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 / N.A. / Gerente Nacional
										395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario
	270	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario			
							98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir
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	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario				
						97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario				
						593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario				
						84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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
Gerencia de Ventas Banca Empresarial				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario
				97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental						Detectar	GA-GR-FT-011 "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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias	
	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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	Moderado	Bajo	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		
	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	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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp					Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias		
			76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	
			172	Verificar candidatos preseleccionados					Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp					Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias		
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario
				97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental					Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	
				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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
	Gerencia de Ventas Banca Oficial	269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario				
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnológica	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				
		270	Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	33	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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias				
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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	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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias				
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B Senior – P. Universitario				
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias				
	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar						GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario							
								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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario
													97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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
Gerencia de Ventas Banca Personas	256	Posible direccionamiento de la información de las líneas de crédito buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	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	
			77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior	
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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
	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	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	
			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 tecnológica	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 tecnológica	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Universitario	
80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario				
					172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario				
86	Omisión y/o retardo en la	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / P. Senior - 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	66	ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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 tecnologica	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 / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario					
							97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario					
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario					
							80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario
												97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
		84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario					
							97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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 / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario					
							97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario					
		78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Catastrófico	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario							

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	79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Catastrófico	Moderado	562	Reportar y Validar Indicadores Estratégicos y Tácticos	Detectar	resultado obtenido de los cuadros de mando	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
		107	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Catastrófico	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
							96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B Senior – P. Universitario		
		270	Posibilidad de avalar o emitir procesos o procedimientos asociados a la Banca sin la debida aplicación de la normatividad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B Senior – P. Universitario
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
80	Conflicto de Interés			Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B Senior – P. Universitario		
							97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B Senior – P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia Nacional de Producto	324	Posibilidad de manipular el comportamiento de los indicadores buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								562	Reportar y Validar Indicadores Estratégicos y Tácticos	Detectar	resultado obtenido de los cuadros de mando	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								562	Reportar y Validar Indicadores Estratégicos y Tácticos	Detectar	resultado obtenido de los cuadros de mando	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
	324	Posible incumplimiento de los objetos contractuales por parte de los proveedores	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								562	Reportar y Validar Indicadores Estratégicos y Tácticos	Detectar	resultado obtenido de los cuadros de mando	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								562	Reportar y Validar Indicadores Estratégicos y Tácticos	Detectar	resultado obtenido de los cuadros de mando	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
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				
					88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	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				
					563	Validar solicitud de adición	Prevenir	Correo electrónico comité para documentación del acta. comité para documentación del acta. Acta de comité	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
		400	con aprobación del supervisor, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	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
									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
									329	Editar y validar contrato	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / P. Universitario
									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
									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. Senior
									310	Preparar y revisar documentación	Prevenir	Formato GOAA-FT-005 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Asesor Comercial
	256	Gerencia Ventas Microfinanzas	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	332	Revisar propuesta	Prevenir	Propuesta final	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Gerente Nacional
									509	Recomendar y revisar operación	Detectar	GO-AA-FT-005 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos de acuerdo con la normatividad vigente 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior - 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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A. / N.A. / Comité
									332	Revisar propuesta	Prevenir	Propuesta final	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Gerente Nacional
									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
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario
		269	Posible filtración intencional de información de las estrategias comerciales de la banca buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario
				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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario
		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.	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
									118	2.1 Revisa y valida la documentación recibida en el correo electrónico cada vez que sea requerido con el fin de garantizar la consistencia de la información y la completitud de los soportes. • Si presentan inconsistencias en los soportes, se devuelve al	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	111	Solicitar validación información contable	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									114	2.2 Analiza, valida y documenta mensualmente las variaciones de las cuentas a cargo con el propósito de sustentar la razonabilidad de las cifras. • En caso de encontrar que las justificaciones no son suficientes, gestiona por medio de correo electrónico c	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Contabilidad / Monitoreo procesos administrativos / P. Universitario
									110	Validar la información reportada de los procesos	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 Analiza, valida y documenta mensualmente las variaciones de las cuentas a cargo con el propósito de sustentar la razonabilidad de las cifras. • En caso de encontrar que las justificaciones no son suficientes, gestiona por medio de correo electrónico c	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		
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	114	2.2 Analiza, valida y documenta mensualmente las variaciones de las cuentas a cargo con el propósito de sustentar la razonabilidad de las cifras. • En caso de encontrar que las justificaciones no son suficientes, gestiona por medio de correo electrónico c	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	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.						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
									427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	114	2.2 Analiza, valida y documenta mensualmente las variaciones de las cuentas a cargo con el propósito de sustentar la razonabilidad de las cifras. • En caso de encontrar que las justificaciones no son suficientes, gestiona por medio de correo electrónico c	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 recibida en el correo electrónico cada vez que sea requerido con el fin de garantizar la consistencia de la información y la completitud de los soportes. • Si presentan inconsistencias en los soportes, se devuelve al	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Todas las Unidades / P. Universitario
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambigüas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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 Analiza, valida y documenta mensualmente las variaciones de las cuentas a cargo con el propósito de sustentar la razonabilidad de las cifras. • En caso de encontrar que las justificaciones no son suficientes, gestiona por medio de correo electrónico c	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

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	114	2.2 Analiza, valida y documenta mensualmente las variaciones de las cuentas a cargo con el propósito de sustentar la razonabilidad de las cifras. • En caso de encontrar que las justificaciones no son suficientes, gestiona por medio de correo electrónico c	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 recibida en el correo electrónico cada vez que sea requerido con el fin de garantizar la consistencia de la información y la completitud de los soportes. • Si presentan inconsistencias en los soportes, se devuelve al	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 Analiza, valida y documenta mensualmente las variaciones de las cuentas a cargo con el propósito de sustentar la razonabilidad de las cifras. • En caso de encontrar que las justificaciones no son suficientes, gestiona por medio de correo electrónico c	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
				293	Posible favorecimiento en la asignación de recursos del programa de VISR, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	Improbable	Mayor	Moderado	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
														358	Valida cada vez que se requiera, la lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información, con el fin de asegurar el cumplimiento de la ley 1581 de 2012 (Protección de datos personales). - Cuando existe impacto en la actualización del documento c	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Instancias aprobatorias
														454	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	Detectar	Documento actualizado	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Instancias aprobatorias
									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	Prevenir	Acta aprobatoria	Vp Ejecutiva / Gerencia de Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control											
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable							
294				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	Prevenir	Acta aprobatoria	Vp Ejecutiva / Gerencia de Vivienda / Gestión Jurídica / Reclamaciones y Procesos Judiciales / P. Universitario							
		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		294		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					
											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
											84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado					
																97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
																454	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	Detectar	Documento actualizado	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Instancias aprobatorias
											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 ejecución de	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
					procedimientos				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		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 / Atracción y fidelización / 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		
							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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								229	Validar y emitir aval administrativo	Prevenir	Aval Jurídico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Vivienda / Gestión financiera VISR / Jefe	

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	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
									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
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	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		
							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		
												229	Validar y emitir aval administrativo

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	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	
				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 / Atracción y fidelización / 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 autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	578	La Gerencia de Contratación recibe la documentación, el PU Contratación revisa los documentos radicados, y de ser necesario solicita subsanación y/o aclaración ya sea por medio de un comunicado y/o por correo electrónico a la Gerencia de Vivienda	Detectar	Comunicado o correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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	80	Conflicto de Interés	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					
								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					
								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
								80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
								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.
										Posible alteración y/o modificación de informes y/o soportes en contra de lo						404	Revisar informe detallado definitivo e Informe Ejecutivo

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	evidenciado en el ejercicio de la auditoría, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	51	Validar informe detallado definitivo e Informe Ejecutivo	Detectar	AI-FT-012 Informe Ejecutivo	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofc. Aud. Int.
									390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
				91	Información errada y /o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	50	Supervisar los trabajos de Auditoría	Prevenir	AI-FT-013 Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofc. Aud. Int.
									51	Validar informe detallado definitivo e Informe Ejecutivo	Detectar	AI-FT-012 Informe Ejecutivo	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / Jefe Ofc. Aud. Int.
				105	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	508	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Gestión de Procesos y Proyectos / P. Senior
									390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
		234	Posible utilización de la información pública clasificada y/o pública reservada buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
									390	Revisar ejecución	Detectar	Planilla de Evaluación de la Calidad del Proceso	Presidencia / Aud. Int. / Ofic. Auditoría Interna / P. Senior
				77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
367			Posible nombramiento de funcionarios en el área de Auditoría sin el cumplimiento de los requisitos exigidos y procedimientos definidos por el Banco, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			
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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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 ATM CN-MU-008	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior			
					Omisión en la							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 valida que la información que se encuentra en el formato sea la misma que se encuentra parametrizada en el convenio	Detectar	formato ATM CN-MU-008	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior
									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
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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 valida que la información que se encuentra en el formato sea la misma que se encuentra parametrizada en el convenio	Detectar	formato ATM CN-MU-008	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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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	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	Valida por cada operación la naturaleza de la novedad y su aplicación junto con los soportes para garantizar la consistencia de la información.	Prevenir	formato GO-CN-FT-033 "Novedades Tarjetas de Crédito As-400 Movimiento Propio	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior
									321	Validar y aprobar ajustes monetarios	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	Validar, autorizar y remitir archivo de proceso	Prevenir	Documentos requeridos en el Procedimiento PP-PR-041 Crédito Cuentas de Ahorros y Corrientes	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Banca Electrónica / P. Senior
									94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior
		101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	273	Controlar transacciones pendientes de conciliación de redes	Detectar	Contabilización automática / Reclasificación contable	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Operativo		
							320	Valida por cada operación la naturaleza de la novedad y su aplicación junto con los soportes para garantizar la consistencia de la información.	Prevenir	formato GO-CN-FT-033 "Novedades Tarjetas de Crédito As-400 Movimiento Propio	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Canales y oficinas / Administración Operativa Tarjetas Bancarias y Conciliación de Redes / P. Senior		
							321	Validar y aprobar ajustes monetarios	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	Validar, autorizar y remitir archivo de proceso	Prevenir	Documentos requeridos en el Procedimiento PP-PR-041 Crédito Cuentas de Ahorros y Corrientes	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			
236	Posible manipulación de las liquidaciones de comisiones de corresponsales bancarios a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior
							86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	274	Revisa cada vez que se requiera de forma aleatoria, cada vez que se requiera; como mínimo el 20% de las cuentas de cobro, comparándolas con la información registrada en la base de liquidación de comisiones, para garantizar que la información se encuentre	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 cada vez que se requiera de forma aleatoria, cada vez que se requiera; como mínimo el 20% de las cuentas de cobro, comparándolas con la información registrada en la base de liquidación de comisiones, para garantizar que la información se encuentre	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					
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior
							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					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
307		307	Posible manipulación de usuarios de Banca Virtual a cambio de dávivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	277	Todas las personas Jurídicas, manejarán una doble autorización para ejecutar sus transacciones monetarias, es decir; un usuario que ingresa (originador) la transacción y posteriormente otro usuario (autorizador) ingresa a la página y la autoriza. El siste	Prevenir	Log de detect ID	Vp Ejecutiva / Vp 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
									338	Posible divulgación de información asociada al proceso de gestión de canales, a usuarios y partes interesadas a cambio de dávivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez
		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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior	
		78	Utilización indebida de la información	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	
							279	Monitorear Ejecución de Escaneo de Vulnerabilidades	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				
101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Catastrófico	Moderado	279	Monitorear Ejecución de Escaneo de Vulnerabilidades	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario				
75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe				

Proceso	Gerencia	Riesgo			Causa			Probabilidad			Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
Gerencia de Mercadeo y Publicidad	369	Posible alteración de información a publicar en los diferentes medios de comunicación buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
								190	Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe					
								303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe					
								78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	190	Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe
													200	Revisar contenido e identidad visual	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
													303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe
								79	Extralimitación de funciones	Rara vez	Mayor	Bajo	190	Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe
													200	Revisar contenido e identidad visual	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior
													303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe
			593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario										
			80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
								303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe					
			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe					
			91	Información errada y /o adulterada	Rara vez	Mayor	Bajo	190	Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe					
								303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe					
								470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior					
			92	Información de interpretación ambigua	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
								303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / 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 Comunicaciones								Bajo	303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe													
									93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior									
													95	Información incompleta	Rara vez	Mayor	190	Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe					
									200	Revisar contenido e identidad visual	Prevenir	Formato CO-FT-014					Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior									
									303	Evaluar Propuesta	Prevenir	Propuesta inicial					Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Jefe									
									98	Infidelidad institucional	Rara vez	Mayor	190	Revisar la Estrategia de Despliegue	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / Jefe									
													200	Revisar contenido e identidad visual	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior									
									99	inadecuada supervisión en la ejecución del contrato	Rara vez	Mayor	191	Revisar viabilidad de la propuesta	Detectar	correo electrónico la cotización del proveedor	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior									
													200	Revisar contenido e identidad visual	Prevenir	Formato CO-FT-014	Vp Ejecutiva / Gcia. de Mercadeo y Publicidad / Marca y publicidad / P. Senior									
									Oficina de Comunicaciones	278	Posible alteración de información a publicar en los diferentes medios externos de comunicación buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario				
																		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	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, con el fin de garantizar la pertinencia del contenido.	Detectar	Respuesta a través de medio seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones
																						172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
																						691	Valida por cada propuesta realizada si la propuesta cumple con el objetivo y las expectativas planteadas	Detectar	Correo electrónico con la aprobación de la propuesta	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional
																		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	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, con el fin de garantizar la pertinencia del contenido.	Detectar	Respuesta a través de medio seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones
691	Valida por cada propuesta realizada si la propuesta cumple con el objetivo y las expectativas planteadas	Detectar	Correo electrónico con la aprobación de la propuesta	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional																						
80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario																		
				172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario																		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control													
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable										
235	Posibilidad de tomar acciones y/o decisiones contrarias a derecho en cualquier etapa del proceso buscando dádivas, beneficios propios y/o de terceros		propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior										
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario										
									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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias					
														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, con el fin de garantizar la pertinencia del contenido.	Detectar	Respuesta a través de medo seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones					
														691	Valida por cada propuesta realizada si la propuesta cumple con el objetivo y las expectativas planteadas	Detectar	Correo electrónico con la aprobación de la propuesta	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional					
									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, con el fin de garantizar la pertinencia del contenido.	Detectar	Respuesta a través de medo seguro	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / Asesor de comunicaciones					
														691	Valida por cada propuesta realizada si la propuesta cumple con el objetivo y las expectativas planteadas	Detectar	Correo electrónico con la aprobación de la propuesta	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Gerente Nacional					
														692	Valida por cada solicitud la pertinencia de elaborar alguna de las piezas gráficas/audiovisuales/textuales solicitadas, con el fin de asegurar el objetivo de la comunicación	Prevenir	Correo electrónico con viabilidad de propuesta	Presidencia / Oficina de Comunicaciones / Oficina de Comunicaciones / P. Universitario					
									80	Conflicto de Interés	Rara vez	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
														606	Revisar y firmar documento proyectado	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe					
														85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Moderado	Bajo	486	Verificar cada vez que sea requerido que el expediente contenga la información relacionada en el oficio remisorio, con el fin de establecer que se encuentre completo. - Si no cumple las condiciones, se remite de manera personal a la Jefatura de Investiga	Prevenir	oficio remisorio y/o expediente	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Universitario - P. Operativo
																			488	Revisar y aprobar proyecto de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe
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	Revisar y aprobar proyecto de decisión	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	344	Posible dilación deliberada en el cumplimiento de los términos procesales en cualquier etapa, buscando dádivas o beneficios propios y/o para un tercero	97	Omision en la aplicación de la normatividad	Rara vez	Moderado	Bajo	486	Verificar cada vez que sea requerido que el expediente contenga la información relacionada en el oficio remitario, con el fin de establecer que se encuentre completo. - Si no cumple las condiciones, se remite de manera personal a la Jefatura de Investiga	Prevenir	oficio remitario y/o expediente	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Universitario – P. Operativo
									487	Revisar y aprobar proyecto de fallo	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe
									488	Revisar y aprobar proyecto de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe
									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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									606	Revisar y firmar documento proyectado	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe
									486	Verificar cada vez que sea requerido que el expediente contenga la información relacionada en el oficio remitario, con el fin de establecer que se encuentre completo. - Si no cumple las condiciones, se remite de manera personal a la Jefatura de Investiga	Prevenir	oficio remitario y/o expediente	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Universitario – P. Operativo
									487	Revisar y aprobar proyecto de fallo	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe
	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Moderado	Bajo	488	Revisar y aprobar proyecto de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe			
						606	Revisar y firmar documento proyectado	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe			
						486	Verificar cada vez que sea requerido que el expediente contenga la información relacionada en el oficio remitario, con el fin de establecer que se encuentre completo. - Si no cumple las condiciones, se remite de manera personal a la Jefatura de Investiga	Prevenir	oficio remitario y/o expediente	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Universitario – P. Operativo			
						487	Revisar y aprobar proyecto de fallo	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe			
	97	Omision en la aplicación de la normatividad	Rara vez	Moderado	Bajo	488	Revisar y aprobar proyecto de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe			
						604	Revisar y analizar pliego de cargos o acta de confesión	Detectar	Pliego de cargos	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Investigaciones Disciplinarias/Juzgamiento / Jefe			
						486	Verificar cada vez que sea requerido que el expediente contenga la información relacionada en el oficio remitario, con el fin de establecer que se encuentre completo. - Si no cumple las condiciones, se remite de manera personal a la Jefatura de Investiga	Prevenir	oficio remitario y/o expediente	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / P. Universitario – P. Operativo			
						487	Revisar y aprobar proyecto de fallo	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
									605	Revisar y aprobar proyecto de decisión	Prevenir	Correo electrónico	Presidencia / Ofc. Control Disciplinario Interno / Oficina de Control Disciplinario Interno / Jefe Ofc. de Control Discp. Int.
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	28	Validar y presentar informe	Detectar	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	Correo Electrónico - 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
									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
									596	Evaluar y Activar plan para atención factor externo	Detectar	Correo electrónico - Informe factor externo	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / N.A. / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Senior

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		218	Posible alteración y/o filtración de información para el ofrecimiento de alternativas, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros.	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	28	Validar y presentar informe	Detectar	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	Correo Electrónico - 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
									686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Senior
		93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	28	Validar y presentar informe	Detectar	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	Correo Electrónico - 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		
							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		
							596	Evaluar y Activar plan para atención factor externo	Detectar	Correo electrónico - Informe factor externo	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / N.A. / Gerente Nacional		

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	Detectar	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	Correo Electrónico - 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		
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		
596	Evaluar y Activar plan para atención factor externo			Detectar	Correo electrónico - Informe factor externo	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / N.A. / Gerente Nacional							
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	29	Validar y aprobar informe del diagnóstico de cartera	Detectar	Correo Electrónico - 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		
683	Verifica la actualización de documentos en la Carpeta Única del Cliente para cada solicitud, de acuerdo con la lista de requisitos para el análisis de normalización de cartera CR-HT-008, para asegurar el cumplimiento de los requisitos • Si la información								Detectar	Documentos que requiere aportar de acuerdo con la Lista de Requisitos para análisis de normalización de cartera CR-HT-008	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Negociación de Cartera / P. Senior		
684	Validar certificación de afectación								Detectar	Correo electrónico los clientes no se encuentran en la base de datos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Cartera Regional / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									685	Revisar cumplimiento de requisitos y remitir documentación	Detectar	cumplimiento de los requisitos documentales de acuerdo con lo dispuesto en el CR-HT-008 "Lista de requisitos para normalización de Cartera"- "Alternativas de pago cartera de difícil recuperación"	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Administración de Cartera / Negociación de Cartera / P. Senior
		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		
	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	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
									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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control										
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable						
192				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	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						
	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité					
										172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
										333	Recibir y verificar documentos	Detectar	Visto bueno Formato GOAA-FT-005 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o GOAA-FT-006 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos Persona Jurídica	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					
										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 tecnologica	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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario

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								Moderado	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario					
									81	Debilidades en el software	Improbable	Mayor	395	Evaluar respuesta	Detectar	Correo electrónico y/o herramienta tecnologica	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	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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité
														333	Recibir y verificar documentos	Detectar	Visto bueno Formato GOAA-FT-005 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o GOAA-FT-006 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Jurídica	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
									93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	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
														75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior
									86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
														172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de	Posibilidad de aprovechar la posición como funcionario del Banco para ejercer presión y/o aprovechamiento de los clientes para desviar recursos públicos a través de solicitudes de crédito buscando dádivas o beneficios propios o de terceros.	386		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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité
									588	Validar documentos del cliente	Detectar	Marcaación en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
									93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo
				76	Abuso de autoridad	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
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control						
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
Ventas Banca Empresarial	192	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	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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			
			93	Adulteración y/o falsificación de la información	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			
								341	Verifica por cada solicitud los documentos recibidos del cliente contra las listas de requisitos de la solicitud de crédito, con el fin de establecer su completitud y la consistencia de la información. • Si los documentos están incompletos o son inconsistent	Detectar	Carpeta de crédito	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Vtas. Banca Emp. / Gcia. Vtas. Banca Ofic. / Gerencia de Ventas / Gerente de Cuenta			
								470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior			
			Gerencia de Ventas Banca Oficial	192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	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 inconsistent	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
						80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
											172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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
											341	Verifica por cada solicitud los documentos recibidos del cliente contra las listas de requisitos de la solicitud de crédito, con el fin de establecer su completitud y la consistencia de la información. • Si los documentos están incompletos o son inconsistent	Detectar	Carpeta de crédito	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Vtas. Banca Emp. / Gcia. Vtas. Banca Ofic. / Gerencia de Ventas / Gerente de Cuenta

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
Gerencia de Ventas Banca Personas	192	Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	536	Verificar documentación	Prevenir	lista de requisitos CR-FT-341	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Asesor Comercial
			76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité
			536	Verificar documentación	Prevenir	lista de requisitos CR-FT-341	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Asesor Comercial					
			77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario
			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
			98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
			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	GA-GR-FT-011 "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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / 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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité			

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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Atracción y fidelización / P. Senior			
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario			
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Atracción y fidelización / P. Senior			
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario			
				91	Información errada y /o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	461	Revisar y Validar Informe	Detectar	Informe de Control de Inversión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Controles de inversión y avalúos / P. Universitario			
												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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité
												98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario

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	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Atracción y fidelización / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario
				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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Atracción y fidelización / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gestión de Crédito	Gerencia nacional de análisis agropecuario	259	Posible modificación de manera intencional de los registros de la decisión de otorgar operaciones de crédito, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Atracción y fidelización / P. Senior	
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario	
				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Atracción y fidelización / 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	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Senior			
		1								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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité
										98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
260	Posibilidad de recomendar los créditos analizados sin cumplir los requisitos establecidos por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Atracción y fidelización / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité		
							98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Atracción y fidelización / 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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario		
							338	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Análisis de crédito regional / Jefe		
					Información			Moderado					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
292			Posible favorecimiento en la presentación de avalúos alterados o no realizados por agentes externos para cobertura de créditos buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros	95	Información incompleta	Improbable	Moderado	Bajo	531	Revisar operación	Prevenir	Carta de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Microcrédito agrop, consumo y microfinanzas / P. Senior				
				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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario				
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario				
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior				
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario				
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	10	Validar calidad del informe	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal. Análisis de Agropecuario / Controles de inversión y avalúos / P. Universitario				
				352			Posible aprobación de operaciones de crédito sin el cumplimiento de los requisitos establecidos por el Banco buscando dávivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / 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
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				

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	353		Posible modificación de manera intencional de los registros de la decisión de otorgar operaciones de crédito, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	337	Revisar operación	Prevenir	Cara de decisión	Vp Ejecutiva / Vp Crédito / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / Gcia. Nal Análisis Empresarial y Oficial / P. Universitario		
				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	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							
				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							

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable				
354	Posibilidad de recomendar los créditos analizados sin cumplir los requisitos establecidos por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	1	Revisa por cada operación la coherencia entre las condiciones de aprobación propuestas, la recomendación emitida y los soportes que se consideren necesario, para garantizar lo normado en la RIGU-066 Guía de riesgo de crédito o normatividad vigente. • Si	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	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	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			
							337	Revisar operación	337	Revisar operación	337	Revisar operación					
							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	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	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
							337	Revisar operación	337	Revisar operación	337	Revisar operación					
							337	Revisar operación	337	Revisar operación	337	Revisar operación					
							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	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							
		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	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	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					
		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	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												
		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	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												
		88	Verificar novedad contractual	88	Verificar novedad contractual												
			Aprovechamiento														

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	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	o de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	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
				91	Información errada y /o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	Validar condiciones de la carta de aprobación o comunicado de vicepresidentes	Prevenir	Novedad en la herramienta	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa de Desembolsos y Cartera / Fábrica de Desembolsos / P. Universitario
									526	Validar y autorizar desembolso	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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / Gerente de Cuenta
	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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
245			Posible modificación intencional de información de operaciones de cartera favoreciendo o perjudicando a un tercero buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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					
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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					
									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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité
														310	Preparar y revisar documentación	Prevenir	Formato GOAA-FT-005 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Asesor Comercial
														333	Recibir y verificar documentos	Detectar	Visto bueno Formato GOAA-FT-005 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o GOAA-FT-006 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Jurídica	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Gerencia Ventas Microfinanzas	192		Posibilidad de originar solicitudes de crédito inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros					Moderado	509	Recomendar y revisar operación	Detectar	GO-AA-FT-005 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos de acuerdo con la normatividad vigente Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina					
									510	Validar criterios para radicación de la solicitud de crédito	Detectar	Notifica señal de alerta identificada a la Gerencia SARLAFT por medio del correo alertas.sarlaft@bancoagrario.gov.co	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	Detectar	Carta de aprobación	Comités / N.A / N.A / Comité
									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 GOAA-FT-005 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural o GO-AA-FT-006 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Jurídica	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina					
									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

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		Información			Moderado	509	Recomendar y revisar operación	Detectar	GO-AA-FT-005 Formulario de Vinculación de Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos de acuerdo con la normatividad vigente Cliente y Solicitud de Productos - Persona Natural y en los documentos recibidos	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo			Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
394		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	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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias	
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario	
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias	
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario	
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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 - En caso de requerir aprobación, se coordinan los trámites pertinentes con el área resp	Prevenir		Todas las Vp. / N.A / N.A / Instancias aprobatorias	
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario	
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario	
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior	
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario	
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior	
593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir							Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B. Senior – P. Universitario					
98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral						Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
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	76	Abuso de autoridad	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior	
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario	
			91	Información errada y/o adulterada	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior	
								593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario	
		95	Información incompleta	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior		
							593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario		
									618	Validar requerimiento	Prevenir	Correo electrónico - Avance en la herramienta de gestión	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A. / P. Senior – P. Universitario
									638	Evalúa cada vez que se requiera, que la solución se ajuste a los estándares definidos por el área de Arquitectura del Banco. 8.2 Evalúa, cada vez que se requiera, que los diagramas sean consistentes con la solución presentada. ● Si la solución es aprobada	Detectar	Registro en Acta	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / Arquitectura Funcional / No determinado

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	640	Realiza las pruebas de humo (smoke test) o ciclo cero para evaluar la calidad del software catalogado. Esta es una revisión rápida de las principales funcionalidades de software que se realiza cuando se recibe un nuevo software catalogado esto para comprar	Detectar	Devolución del requerimiento a fase desarrollo	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Aseguramiento TIC / Gestión de Pruebas / P. Universitario
									642	Verificar y Cerrar pruebas	Detectar	ST-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Aseguramiento TIC / Gestión de Pruebas / P. Senior
									643	Valida y determina cada vez que se requiera, de acuerdo con el ofrecimiento funcional del(los) producto(s) involucrado(s), la ruta de gestión: • Si determina que es un defecto de software, continúa al ST-PR-006 Procedimiento de Desarrollo de Software. • S	Detectar		Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. D.Llo. TIC / N.A / No determinado
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza	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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
194	Posibilidad de contratar intencionalmente bienes y/o servicios a precios superiores a los del mercado buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros				Abuso 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					
									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 / N.A / 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	Prevenir	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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / 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 / N.A / Gerente Nacional
									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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
					Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario					
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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
									101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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
														62	Revisar acta de autorización de contratación	Detectar	Correo electrónico	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 / N.A / Gerente Nacional
														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

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	228	Posible favorecimiento en el proceso de contratación de bienes y servicios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / N.A / 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	Prevenir	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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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 / N.A / Gerente Nacional
				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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
239								Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario					
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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 / N.A / Gerente Nacional
									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 / N.A / 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
									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
														329	Editar y validar contrato	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / P. Universitario
														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														

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Ventas Banca Oficial	405	Posible favorecimiento en el proceso de contratación de bienes y servicios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	59	Validar y emitir Vo. Bo	Prevenir	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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								329	Editar y validar contrato	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / 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	
			76	Abuso de autoridad	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	
								59	Validar y emitir Vo. Bo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / 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	
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								329	Editar y validar contrato	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / P. Universitario	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
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
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario
									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		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
Gestión de la Sostenibilidad Económica, Social y Ambiental	Gerencia de Planeación Financiera	223	Posible alteración de estudios e informes que soporten negocios y clientes estratégicos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Moderado	Bajo	646	Revisar la Evaluación Financiera y Respuesta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Planeación Financiera / Investigación y Evaluación Financiera / Gerente Nacional
									650	Verificar el Análisis comparativo de tarifas de productos y servicios	Prevenir	Correo electrónico con propuesta	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Rara vez	Moderado	Bajo	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
									651	Evaluar Propuesta CP	Prevenir	Acta de Comité	Comités / Comité / Comités / Comité
				78	Utilización indebida de la información	Rara vez	Moderado	Bajo	448	Elaborar propuesta para decisión de los Vicepresidentes. - Valida cada vez que se requiera con el Gerente de la Gerencia de Planeación Financiera el análisis técnico con el fin de solicitar el visto bueno de la propuesta	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / N.A / N.A / Gerente Nacional
									650	Verificar el Análisis comparativo de tarifas de productos y servicios	Prevenir	Correo electrónico con propuesta	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
									651	Evaluar Propuesta CP	Prevenir	Acta de Comité	Comités / Comité / Comités / Comité
												88	Verificar novedad contractual

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
				98	Impugnación institucional	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
	Gerencia de Infraestructura Tecnológica	234	Posible utilización de la información pública clasificada y/o pública reservada buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	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	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	
								587	Revisar novedades de usuarios internos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario	
								686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Senior	
				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 / Atracción y fidelización / 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	Revisa cada vez que sea requerido que la información registrada en el sistema sea igual a la de la hoja técnica MP-DD-HT-002 "Solicitud Parametrización Tasas Productos Pasivos" y/o el formato MP-DD-FT-007 "Solicitud de parametrización Cartelera de Tasas d	Detectar	formato MP-DD-FT-007 "Solicitud de Parametrización Cartelera de Tasas de Crédito"	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 / Atracción y fidelización / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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												
		79		Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	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						
								170	Ingresa al sistema y verifica por cada operación que la tasa especial corresponda a lo indicado en la tarea 1.1.	Prevenir	correo electrónico /formato CM-FT-059 "Negociación de tasas para CDT"	Vp Ejecutiva / Vp 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						

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 1	208	Posible alteración de la información parametrizada en los aplicativos con el fin de favorecer a clientes o terceros en tasas y/o comisiones buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	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
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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
									160	Revisa cada vez que sea requerido que la información registrada en el sistema sea igual a la de la hoja técnica MP-DD-HT-002 "Solicitud Parametrización Tasas Productos Pasivos" y/o el formato MP-DD-FT-007 "Solicitud de parametrización Cartelera de Tasas d	Detectar	formato MP-DD-FT-007 "Solicitud de Parametrización Cartelera de Tasas de Crédito"	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Administración Módulos de Oper Bancaria / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	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
									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
									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	Revisa cada vez que sea requerido que la información registrada en el sistema sea igual a la de la hoja técnica MP-DD-HT-002 "Solicitud Parametrización Tasas Productos Pasivos" y/o el formato MP-DD-FT-007 "Solicitud de parametrización Cartelera de Tasas d	Detectar	formato MP-DD-FT-007 "Solicitud de Parametrización Cartelera de Tasas de Crédito"	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
				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 Vicepresidencia	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
				97	Omisión en la aplicación de la normatividad	Improbable	Mayor	Moderado	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	Revisa cada vez que sea requerido que la información registrada en el sistema sea igual a la de la hoja técnica MP-DD-HT-002 "Solicitud Parametrización Tasas Productos Pasivos" y/o el formato MP-DD-FT-007 "Solicitud de parametrización Cartelera de Tasas d	Detectar	formato MP-DD-FT-007 "Solicitud de Parametrización Cartelera de Tasas de Crédito"	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
									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
									134	Asegura 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

Proceso	Gerencia	Riesgo			Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
Gerencia Operativa de Convenios	227	Posibilidad de no enviar o no ejecutar las medidas de embargo o desembargo por parte de los funcionarios encargados, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Moderado	Bajo	135	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	Revisa cada vez que se requiera, que la información y el concepto dado en la respuesta correspondan con el embargo procesado y el oficio radicado; en caso de presentar inconsistencias, devuelve al profesional Operativo por el medio más expedito para su co	Prevenir	Reporte Diario de Transacciones	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Unidad Operativa de Clientes / P. Operativo		
								236	Consultar, verificar oficios	Detectar	Información contenida en el archivo Excel	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Clientes y Embargos / Ofc. Soporte		
								353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior		
								354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario		
								134	Asegura 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		
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	135	Recibir, verificar oficios	Prevenir	oficios y el archivo magnético de los Centros de correspondencia - Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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	Revisa cada vez que se requiera, que la información y el concepto dado en la respuesta correspondan con el embargo procesado y el oficio radicado; en caso de presentar inconsistencias, devuelve al profesional Operativo por el medio más expedito para su co	Prevenir	Reporte Diario de Transacciones	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Unidad Operativa de Clientes / P. Operativo			
							236	Consultar, verificar oficios	Detectar	Información contenida en el archivo Excel	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Clientes y Embargos / Ofc. Soporte			
							687	Verifica cada vez que se requiera, que la respuesta y soporte enviado por el área Administración Productos Pasivos, corresponda con la información enviada en el comprobante.	Detectar	Respuesta y soporte enviado por el área Administración Productos Pasivos	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operativa Convenios / Operativa de Clientes y Embargos / P. Senior			
							187	Validar y actualizar las calificaciones en los aplicativos del Banco	Detectar	Actas de comité	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior			
							75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Moderado	Bajo	187	Validar y actualizar las calificaciones en los aplicativos del Banco	Detectar

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	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	
								187	Validar y actualizar las calificaciones en los aplicativos del Banco	Detectar	Actas de comité	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior	
								187	Validar y actualizar las calificaciones en los aplicativos del Banco	Detectar	Actas de comité	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Riesgo de Crédito / P. Senior	
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
	385	Posibilidad de ajustar políticas o requisitos de crédito por presiones comerciales, a cambio de dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior	
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
			80	Conflicto de Interés	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	
								575	Valida por cada solicitud la consistencia y completitud de la información, con el fin de atender los requerimientos solicitados o la necesidad identificada	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Política y Procedimiento de Crédito / P. Universitario	
								576	Revisa, aprueba o se pronuncia sobre el tema presentado	Prevenir	Acta de comité y soportes de la propuesta a las instancias de aprobación	Comités / Comité / N.A / Comité	
								577	Revisar consistencia y calidad de la información generada	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Política y Procedimiento de Crédito / Jefe	
575	Valida por cada solicitud la consistencia y completitud de la información, con el fin de atender los requerimientos solicitados o la necesidad identificada	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Créd. / Política y Procedimiento de Crédito / P. Universitario									

Proceso	Gerencia	Riesgo			Causa			Probabilidad			Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
								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	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
									102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
														172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / 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	95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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	Correo electrónico	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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario									

Posible ocultamiento o manipulación de la información obtenida en los monitoreos

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
201	incluyendo preacuerdos, defraudación o conductas manipulativas del mercado de valores, a cambio dádivas o beneficios propios y/o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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		
		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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	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		
							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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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
206	Posible uso inadecuado de información privilegiada en las operaciones de tesorería, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros				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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior
									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
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
258	Gerencia de Riesgo de Mercado y Liquidez		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					Moderado	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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
														172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
														172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
														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
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	
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	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	
								Moderado	181	Validar resultados de exposición de Riesgo de Mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior	
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	
								Moderado	181	Validar resultados de exposición de Riesgo de Mercado	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior	
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
				100	Sobrecarga de trabajo a funcionarios	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior	
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior	
								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	
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior	
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					
77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos	Improbable	Mayor	Moderado	94	Verificar requerimientos CATI	Prevenir	Registro en la herramienta tecnológica	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Universitario					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			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	asignados					95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior
				Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
								354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario	
								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	
				Extralimitación de funciones	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	
				Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
								172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
				Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario	
								97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "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	
				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	
								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					
				98	Infidelidad institucional	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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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					
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	175	Validar informes	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Mercado y liquidez / Riesgos de Mercado / P. Senior					
									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					
									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	Correo electrónico	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					
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	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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
									80	Conflicto de Interés	Rara vez	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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 Operativo	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	101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Moderado	Bajo	279	Monitorear Ejecución de Escaneo de Vulnerabilidades	Prevenir	Correo electrónico	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					
			76	Abuso de autoridad	Improbable	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	Improbable	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					
								688	Revisar propuesta de matriz de riesgos	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior					
			689	Validar cargue de los eventos	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior										
			93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	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					
								688	Revisar propuesta de matriz de riesgos	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior					
			102	Tráfico de Influencias	Improbable	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					
			107	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	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					
								689	Validar cargue de los eventos	Detectar	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Senior					
			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					
								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
	Gerencia Sarlaft y Cumplimiento	274	Posible abuso o alteración de información relacionada con el proceso de SARLAFT buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	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
									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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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
									489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	77	Validar la investigación escalada cuando se encuentran delitos y emitir respuesta al solicitante	Prevenir	Emitir respuesta al solicitante	Presidencia / Sarlaft 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
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	77	Validar la investigación escalada cuando se encuentran delitos y emitir respuesta al solicitante	Prevenir	Emitir respuesta al solicitante	Presidencia / Sarlaft 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
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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
				81	Debilidades en el software	Improbable	Mayor	Moderado	77	Validar la investigación escalada cuando se encuentran delitos y emitir respuesta al solicitante	Prevenir	Emitir respuesta al solicitante	Presidencia / Sarlaft 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									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 / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	77	Validar la investigación escalada cuando se encuentran delitos y emitir respuesta al solicitante	Prevenir	Emitir respuesta al solicitante	Presidencia / Sarlaft 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
									489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	77	Validar la investigación escalada cuando se encuentran delitos y emitir respuesta al solicitante	Prevenir	Emitir respuesta al solicitante	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
									80	Verificar el cargue de listas	Prevenir	Reporte errores en cargue	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / N.A / P. Universitario
									463	Verificar alertas generadas	Prevenir	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
									489	Revisar calidad de cierre de alertas	Detectar	No definida	Presidencia / Sarlaft y Cumplimiento / Gestión SARLAFT / P. Senior
				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. 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
									471	Registrar y realizar seguimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior
									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

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	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. Universitario	
									471	Registrar y realizar seguimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior	
									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 / Jefe – 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. Universitario	
									471	Registrar y realizar seguimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior	
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	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 / Jefe – 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. Universitario			
							471	Registrar y realizar seguimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior			
		101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	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			
							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. Universitario			
							471	Registrar y realizar seguimiento	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Seguridad Bancaria / Investigaciones / P. Senior			
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	304	Evalúa la propuesta sobre el producto a demanda y la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en "PL-002-2021 Política Comités Administrativos", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta 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					
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							Moderado	583	Identificar y evaluar propuestas	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Gerente Nacional					
									76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	304	Evalúa la propuesta sobre el producto a demanda y la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en "PL-002-2021 Política Comités Administrativos", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité	
									79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	304	Evalúa la propuesta sobre el producto a demanda y la necesidad de ejecutar un piloto, de acuerdo con las funciones y atribuciones definidas en "PL-002-2021 Política Comités Administrativos", cada vez que se requiera.	Detectar	Acta comité	Comités / Comité / Comités / Comité	
																		583
									80	Conflicto de interés	Improbable	Mayor	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
									86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	583	Identificar y evaluar propuestas	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Gerente Nacional	
									89	Presiones familiares, económicas, sociales	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
														172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	583	Identificar y evaluar propuestas	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Gerente Nacional	
									98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
														172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
														583	Identificar y evaluar propuestas	Detectar	Correo electrónico.	Vp Ejecutiva / Gcia. Nacional de Producto / N.A. / Gerente Nacional
																	567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT
								568	Evaluar propuestas de corresponsales	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A. / Gerente Nacional						

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	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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / Gerente Nacional
									571	Revisar y Aprobar Operación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Gcia. Negocios internacionales / P. Senior
									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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									568	Evaluar propuestas de corresponsales	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / 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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / Gerente Nacional
									571	Revisar y Aprobar Operación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Gcia. Negocios internacionales / P. Senior
									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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									568	Evaluar propuestas de corresponsales	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / 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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / Gerente Nacional

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
383	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	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	571	Revisar y Aprobar Operación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Gcia. Negocios internacionales / P. Senior
									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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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.	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									568	Evaluar propuestas de corresponsales	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / 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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
									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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / Gerente Nacional
									571	Revisar y Aprobar Operación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / P. Senior
									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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior		
		586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT						Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior		
												567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT
				568	Evaluar propuestas de corresponsales	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / 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	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			
		93	Adulteración y/o falsificación de la información	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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / Gerente Nacional					
							571	Revisar y Aprobar Operación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Gcia. Negocios internacionales / P. Senior					
							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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior					
							586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior					
							98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
												172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
							101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
												567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
												568	Evaluar propuestas de corresponsales	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / 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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior
												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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A / Gerente Nacional
		571	Revisar y Aprobar Operación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Gcia. Negocios internacionales / P. Senior										
		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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior										
		586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	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
Gestión de Servicios Bancarios		102	Tráfico de Influencias	Improbable	Mayor	Moderado	567	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Cancelación del proceso archivado en la carpeta del corresponsal.	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior	
							568	Evaluar propuestas de corresponsales	Detectar	Correo electrónico	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A. / 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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior	
							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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / N.A. / Gerente Nacional	
							571	Revisar y Aprobar Operación	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Empresarial y oficial / Gcia. Negocios internacionales / Gcia. Negocios internacionales / P. Senior	
							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	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior	
							586	Recibir y revisar concepto de SARLAFT	Detectar	Evidencia de cancelación en la carpeta del corresponsal	Dos o más Vp. / Dos o más Gerencias / Dos o más Unidades / P. Senior	
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	305	Verificar el Análisis comparativo de tarifas de productos y servicios	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
							306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
							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	
		76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	305	Verificar el Análisis comparativo de tarifas de productos y servicios	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
							306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
							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	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior	
306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros						Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior			
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	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
									305	Verificar el Análisis comparativo de tarifas de productos y servicios	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior					
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior					
									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	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior					
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	306	Validar Recomendaciones en Términos Financieros	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior					
									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	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					
									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 del correo o la carta débito contra el reporte de la validación del archivo GENTIEXT en el sistema, en los siguientes ítems: ✓ El código GENTIEXT corresponda al que se va a procesar. ✓ La fecha correspondiente al	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										

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
		348	Posible desviación de recursos en dispersión de convenios de pago, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	312	Revisar solicitud de creación o modificación de archivo GENTIEXT	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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
									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 del correo o la carta débito contra el reporte de la validación del archivo GENTIEXT en el sistema, en los siguientes ítems: ✓ El código GENTIEXT corresponda al que se va a procesar. ✓ La fecha correspondiente al	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
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	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
									490	Valida por cada solicitud la información del correo o la carta débito contra el reporte de la validación del archivo GENTIEXT en el sistema, en los siguientes ítems: ✓ El código GENTIEXT corresponda al que se va a procesar. ✓ La fecha correspondiente al	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
									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
101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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 del correo o la carta débito contra el reporte de la validación del archivo GENTIEXT en el sistema, en los siguientes ítems: ✓ El código GENTIEXT corresponda al que se va a procesar. ✓ La fecha correspondiente al	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				
					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				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia
380	Gerencia Operativa de Convenios	Posibilidad de suministrar información y pagar indebidamente Depósitos Especiales, 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
								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	Valida cada vez que se requiera la identidad del beneficiario del depósito especial mediante cotejo biométrico de acuerdo con lo descrito en el SB-MU-001 "Manual de Usuario servicios Bancarios en su numeral" PAGO / CANCELACIÓN DEPOSITOS ESPECIALES / VALIDA	Detectar	orden de pago DJ-04	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
			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	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
								353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior
								427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior
			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Moderado	Bajo	552	Valida cada vez que se requiera la identidad del beneficiario del depósito especial mediante cotejo biométrico de acuerdo con lo descrito en el SB-MU-001 "Manual de Usuario servicios Bancarios en su numeral" PAGO / CANCELACIÓN DEPOSITOS ESPECIALES / VALIDA	Detectar	orden de pago DJ-04	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Cajero Principal
								554	Validar identidad	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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
							172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
							554	Validar identidad	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	

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	593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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
									554	Validar identidad	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		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / B Senior – P. Universitario
	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
									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	75	Aprovechamiento de la confianza depositada
	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
						618	Validar requerimiento	Prevenir				Correo electrónico - Avance en la herramienta de gestión	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A / B Senior – P. Universitario
	98	Infidelidad institucional	Improbable	Mayor	Moderado	686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar				Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Senior
						618	Validar requerimiento	Prevenir				Correo electrónico - Avance en la herramienta de gestión	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A / B Senior – P. Universitario
	686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / 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				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			
				618	Validar requerimiento						Prevenir	Correo electrónico - Avance en la herramienta de gestión	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A / P. Senior – P. Universitario			
	Gerencia de Innovación Digital	350	Posible utilización inadecuada de la información para la ejecución de las estrategias de innovación o transformación digital, buscando dádavas 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			
				78	Utilización indebida de la información	Improbable	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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			
									645	Confirmar espacios interdisciplinarios con interesados/impactados	Prevenir	Modelo Funcional	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gerencia de Innovación Digital / N/A / P. Senior			
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	686	Autorización y/o confirmación para depuración, o actualización o licenciamiento	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Infraestructura Tecnológica / Seguridad Perimetral / P. Senior			
									88	Verificar novedad contractual	Prevenir	Notificación del sistema	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior			
				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 dádavas o beneficios propios	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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Soporte a Usuarios de Tecnología de la Información	Jefatura de Arquitectura TIC	391	Posibilidad de evaluar plataformas tecnológicas a la Vicepresidencia de TI inadecuadamente de manera intencional buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	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 - Avance en la herramienta de gestión	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A. / Senior – P. Universitario
									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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
	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	101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Moderado	Bajo	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 - Avance en la herramienta de gestión	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. Dilo. TIC / N.A. / Senior – 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
									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.	101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Improbable	Moderado	Bajo	Bajo	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	
								427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior	
108	Abuso en los privilegios en los roles asignados.	108	Abuso en los privilegios en los roles asignados.	Improbable	Moderado	Bajo	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	

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
									427	Verificar Mantenimiento usuarios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Tecnología e Innovación / Gcia. De Gestión de Servicios Tecnológicos / Control de Acceso / P. Senior
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	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 / Atracción y fidelización / 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 / Atracción y fidelización / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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
									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	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
									201	Verificar y validar tasas	Prevenir	tasas parametrizadas	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
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 dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	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
									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					
				211	Revisar vencimientos	Detectar	aprobacion en el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Senior					
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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
									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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión de Sostenibilidad Financiera				91	Información errada y /o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	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
									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
									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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable		
200		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	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
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
				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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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		
									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		
									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
Gerencia de Tesorería	216	Posible colusión en las negociaciones entre las mesas buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	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	
								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	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	
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	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
									354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario
									98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo			Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
244		244	Inversiones y/o relaciones con otras Instituciones Financieras y/o partes interesadas a cambio de dávidas o beneficios propios y/o de terceros	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	
		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 dávidas 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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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					
280	Confirmar las operaciones	Detectar	medio verificable	Vp Ejecutiva / Vp Operaciones / Gcia. Operación Bancaria y Apoyo Transaccional / Operaciones de Tesorería / P. Universitario										
75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	436	Revisar solicitud de transferencia primaria	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gestión y Logística Documental / P. Universitario – P. Operativo					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control									
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
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	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	436	Revisar solicitud de transferencia primaria	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gestión y Logística Documental / P. Universitario – 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					
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	437	Validar devolución de expedientes originales	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior					
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	437	Validar devolución de expedientes originales	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gestión y Logística Documental / P. Universitario – P. Operativo					
									504	Verificar la transferencia primaria	Detectar	Solicitud por el aplicativo	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gestión y Logística Documental / P. Universitario – 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. Acta de comité	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario					
									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. Acta de comité	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
Gerencia de Gestión de Infraestructura Física	204	Posibilidad de realizar adiciones en obras o presentar propuestas de remodelación y adecuaciones por fuera de valores del mercado buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	82	Uso inadecuado del presupuesto	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
								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
								563	Validar solicitud de adición	Prevenir	Correo electrónico comité para documentación del acta. comité para documentación del acta. Acta de comité	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
								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
								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
		563	Validar solicitud de adición	Prevenir	Correo electrónico comité para documentación del acta. comité para documentación del acta. Acta de comité	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / P. Universitario						
		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	
		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	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	Posibilidad de comprar lotes o locales para la prestación del servicio a sabiendas de existir información falsa e inconsistente buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	de funciones	Rara vez	Mayor	Bajo	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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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		
	336	Posibilidad de incumplimiento de los objetos contractuales por parte de los proveedores con beneplácito del supervisor, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	88	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	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario	
			85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	256	Editar y verificar Acuerdo de Compra	Prevenir	Mensajería activa del aplicativo ERP	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Universitario	
								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	
								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	
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	Improbable	Mayor	Moderado	411	Revisar documentación	Prevenir	Formato AB-AD-FT-001 "Lista de Chequeo Soportes 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 – P. Universitario				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión Logística	198	198	Posible apropiación de bienes muebles y/o equipos de la entidad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Oferta comprada depositada	Improbable	Mayor	Moderado	414	Recibir y validar ofertas	Prevenir	Formato AB-AD-FT-009 "Acta Recibo de Oferta de Bienes Muebles y Evaluación"	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario – P. Operativo
				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
				627	Verificar y gestionar novedad	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario – P. Operativo					
				627	Verificar y gestionar novedad	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario – P. Operativo					
				628	Validar Formato AB-AD-FT-002 Acta de inventario de Muebles y Enseres y Equipos de oficina	Detectar	Formato AB-AD-FT-002 Acta de inventario de Muebles y Enseres y Equipos de oficina	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario – P. Operativo					
				87	Provisionalidad o temporalidad en la contratación del Recurso Humano	Improbable	Mayor	Moderado	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
				470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior					
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	630	Validar información y elabora cálculo	Prevenir	Formato AB-AD-FT-004 "Evaluación de Indicios de deterioro"	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	628	Validar Formato AB-AD-FT-002 Acta de inventario de Muebles y Enseres y Equipos de oficina	Detectar	Formato AB-AD-FT-002 Acta de inventario de Muebles y Enseres y Equipos de oficina	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Administración de Activos e Inventarios / P. Universitario – P. Operativo
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	417	Revisar y aprobar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario – P. Operativo
				418	Validar PreCuentas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario – 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
214	Posible autorización de viáticos y expedición de tickets de manera indebida buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Mayor	Moderado	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 solicitud	Prevenir	Aplicativo ERP Oracle Cloud y/o Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Jefe		
							417	Revisar y aprobar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario – P. Operativo		
							418	Validar PreCuentas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario – P. Operativo		
		93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	415	Verificar solicitud	Prevenir	Aplicativo ERP Oracle Cloud y/o Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Jefe		
							417	Revisar y aprobar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario – P. Operativo		
							418	Validar PreCuentas	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Gastos de Viaje / P. Universitario – P. Operativo		
							420	Analizar y validar conceptos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior		
		75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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		
							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		
							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		
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				
					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 AB-AD-FT-017 "Inventario bienes recibidos en dación de pago"	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior				
253	Posible venta de BRDP y/o activos del banco sin las condiciones, requisitos y/o valoración correspondiente a lo establecido por el BAC buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	86	Omisión y/o retardo en la	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		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control								
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable					
Gerencia de Servicios Administrativos					ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	501	Validar cada vez que sea requerido, la consistencia de los documentos físicos frente a lo registrado en el formato AB-AD-FT-016 "Checklist de aceptación BRDP", con el fin de asegurar la integridad de la información.	Prevenir	formato AB-AD-FT-016 "Checklist 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					
									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	Validar cada vez que sea requerido, la consistencia de los documentos físicos frente a lo registrado en el formato AB-AD-FT-016 "Checklist de aceptación BRDP", con el fin de asegurar la integridad de la información.	Prevenir	formato AB-AD-FT-016 "Checklist de aceptación BRDP"	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Bienes Recibidos en Dación de pago / P. Senior					
									75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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 / P. Senior
														528	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Pagos Administrativos / P. Universitario
									76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	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 / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior
									319	Posibilidad de manipular los pagos administrativos buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros							502	Validar y autorizar recursos

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control							
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable			
371	Posible recepción de pólizas que no cumplan con los criterios de legalidad buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	503	Revisar soportes	Prevenir	Sportes del gasto	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Pagos Administrativos / P. Senior					
							528	Recibir y validar solicitud	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Pagos Administrativos / P. Universitario					
							529	Validar factura	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Servicios Administrativos / Pagos Administrativos / 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 y/o destrucción de 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
							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	Improbable	Mayor	Moderado	633	Recibir las reclamaciones 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			75	Abuso de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	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	
									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
									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 / Atracción y fidelización / P. Senior
															76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado
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 / Atracción y fidelización / P. Senior															
77	Abuso de privilegios sobre	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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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 Operación Bancaria y Apoyo Transaccional I	370		Posibilidad tramitar transacciones en caja de forma privilegiada, con el fin de obtener dadvivas o beneficios propios y/o de terceros	77	los aplicativos asignados	Improbable	Mayor	Moderado	354	Verificar permisos vencidos	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario		
										394	Verificar transacciones	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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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		
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	279	Monitorear Ejecución de Escaneo de Vulnerabilidades	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario		
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior		
									394	Verificar transacciones	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Banca Agropecuaria / Gcia. Regional Comercial / Oficina / Director Oficina		
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	279	Monitorear Ejecución de Escaneo de Vulnerabilidades	Prevenir	Correo electrónico	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / Gestión Normativa del Riesgo de la Información / P. Universitario		
									353	Revisar las alertas de salida de información	Prevenir	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / P. Senior		
									394	Verificar transacciones	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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	Prevenir	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	Prevenir	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
				78	Utilización indebida de la información	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	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	635	Realizar y verificar preparación del efectivo	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
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	59	Validar y emitir Vo. Bo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									40	Conciliar facturación servicios	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	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Universitario
				75	Aprovechamiento de la confianza depositada	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
									40	Conciliar facturación servicios	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
									440	Verificar y aprueba el trámite de pago	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / Supervisor contrato
								40	Conciliar facturación servicios	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Transporte de Valores / Gcia. Trans. Valores / P. Operativo	

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	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 / Supervisor contrato			
		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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior			
		85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	386	Revisar y aprobar órdenes de servicio	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp 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			
		86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	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			
							40	Conciliar facturación servicios	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	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	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
Gestión Presupuestal	Gerencia de Gestión Presupuestal			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 / Supervisor contrato
		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	78	Utilización indebida de la información	Improbable	Mayor	Moderado	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
									600	Revisar CDP con novedad presupuestal	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
				79	Extralimitación de funciones	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
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	431	Revisar consistencia de la información	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Universitario
									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
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	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
									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 / Impuestos Nacionales / P. Senior
									661	Revisar y Remitir Respuesta a las Solicitudes y/o Requerimientos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / N.A / 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
									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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gestión Tributaria	Gerencia de Impuestos	255	Posible alteración de información a antes de control que no refleje la realidad de las operaciones activas y/o pasivas de los clientes, proveedores, usuarios y funcionarios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	85	Ocultamiento y/o destrucción de información	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
									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
									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 y Remitir Respuesta a las Solicitudes y/o Requerimientos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / N.A / Gerente Nacional						
		86		Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	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 y Remitir Respuesta a las Solicitudes y/o Requerimientos		Detectar				Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Impuestos / N.A / Gerente Nacional					

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	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
									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 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
Planeación y Estructuración de la Adquisición de Bienes y Servicios		241	Posible alteración en las reglas de participación de los oferentes buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	55	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	
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / N.A / 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

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control					
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable	
	Gerencia de Compras y Contratación								59	Validar y emitir Vo. Bo	Prevenir	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	
					80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / N.A / Gerente Nacional
										98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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
					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
			250	Posibilidad de no publicar o publicar extemporaneamente con intención, los requisitos para acceder al proceso contractual adelantado por el Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros						56	Revisar presentación o formato de apertura	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / N.A / 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	
				76	Abuso de autoridad	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	
									59	Validar y emitir Vo. Bo	Prevenir	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	

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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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
				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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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
									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
				93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	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
		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										

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	365								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	
									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	
									82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Moderado	Bajo	88
	365			Posible favorecimiento a colaboradores que no cumplan con las definiciones dadas en las actividades de bienestar, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambigüas o confusas	Improbable	Moderado	Bajo	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
										358	Valida cada vez que se requiera, la lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información, con el fin de asegurar el cumplimiento de la ley 1581 de 2012 (Protección de datos personales). - Cuando existe impacto en la actualización del documento c	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Instancias aprobatorias
	373			Posibilidad de omitir o modificar el resultado de la evaluación de desempeño de los colaboradores, buscando dádivas o beneficios propios y/o de tercero	77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos asignados	Improbable	Moderado	Bajo	94	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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior
										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
										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					

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	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		
				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	695	verificación de los documentos radicados a solicitud por las Business Partner asegurando que la información sea coherente y completa para su aplicación, en caso contrario, deberá devolverse la solicitud por correo electrónico	Prevenir		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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		
				82	Uso inadecuado del presupuesto	693	Revisar consistencia de la información	Improbable	Moderado	Bajo	693	Revisar consistencia de la información	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gastos e Inversiones, Análisis de Costos, Gestión de Ahorro en Gastos / P. Universitario
						694	Validar viabilidad de la solicitud	Improbable	Moderado	Bajo	694	Validar viabilidad de la solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Financiera / Gcia. Gest. Pptal. / Gestión Presupuesto - Gastos e Inversiones / P. Senior
		403	Posible favorecimiento en el proceso de contratación de bienes y servicios buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Moderado	Bajo	58	Validar y 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	Prevenir	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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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				
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				

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Atracción, Fidelización y Administración del Talento Humano	Gerencia de Relaciones Laborales	199	Posibilidad de omitir y o distorsionar los conceptos de viabilidad o no viabilidad de desvinculación de los funcionarios buscando dadas o beneficios propios o de terceros	80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	69	Verificar y aprobar base de Plan de compras	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / N.A / Gerente Nacional
								Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
								Bajo	329	Editar y validar contrato	Detectar	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Institucionales / P. Universitario
								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
				98	Infidelidad institucional	Improbable	Moderado	Bajo	59	Validar y emitir Vo. Bo	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
								Moderado	558	Validar tipo de desvinculación	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Relaciones Laborales / Relaciones Laborales / P. Operativo
				80	Conflicto de Interés	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
								Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
				84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / B. Senior – P. Universitario
								Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de 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
								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
				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
								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

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	80	Conflicto de Interés	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					
				82	Uso inadecuado del presupuesto	Improbable	Mayor	Moderado	362	Revisar y aprobar el Plan de Trabajo	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					
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario					
									97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario					
				75			Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			
											172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario			
											470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior			
											593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario			
76			Abuso de autoridad								Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
														172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
														470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior
														593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
195	Gerencia de Talento	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	80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior
									593	Evaluar los resultados del proceso de selección	Prevenir		Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior – P. Universitario
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
				101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
									470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Vp Administrativa / Gerencia de Compras y Contratación / Compras y contratación / P. Senior
									77	Abuso de privilegios sobre los aplicativos	Improbable	Moderado	Bajo

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		asignados				95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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				
				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 / N.A / Gerente Nacional				
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Moderado	Bajo	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	Prevenir	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	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
								86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Rara vez	Moderado	Bajo	172	Verificar candidatos preseleccionados	Prevenir	Candidatos externos TH-DT-FT-018 y para candidatos internos TH-DT-FT-017	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
								101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	Rara vez	Moderado	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario
470	Revisar la novedad	Prevenir	Observaciones en el sistema										Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Senior				
75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o comunicado	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / Gerente Nacional								
					23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o comunicado	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / Gerente Nacional								

Proceso	Gerencia	Riesgo			Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción		Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Gerencia de Asesoría Jurídica del Negocio	302	Posibilidad de emitir de manera dolosa conceptos jurídicos que contraríen u omitan el marco jurídico aplicable, afectando los intereses del Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior		
								343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / P. Senior		
			79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior		
								343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / P. Senior		
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o comunicado	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / Gerente Nacional		
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario		
								342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior		
								358	Valida cada vez que se requiera, la lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información, con el fin de asegurar el cumplimiento de la ley 1581 de 2012 (Protección de datos personales). - Cuando existe impacto en la actualización del documento c	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Instancias aprobatorias		
			85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	454	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	Detectar	Documento actualizado	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Instancias aprobatorias		
								342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior		
			86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / P. Senior		
								342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior		
			75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Improbable	Mayor	Moderado	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / P. Senior		
								23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o comunicado	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / Gerente Nacional		
			76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior		
								23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o comunicado	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / Gerente Nacional		
			79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior		
			80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	23	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Correo electrónico o comunicado	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / Gerente Nacional		
								98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa		Probabilidad			Control				
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Asesoría y Acompañamiento	303	303	Posibilidad de emitir conceptos jurídicos manipulados de manera dolosa encaminados a inducir error en la toma de decisiones afectando los intereses del Banco buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	97	Verificar documentos y emitir soporte de validación documental	Detectar	GA-GR-FT-011 "Soporte de validación documental GRO"	Vp Riesgos / Gcia. Riesgo Oper. / SARO / P. Universitario
									342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior
									358	Valida cada vez que se requiera, la lista de chequeo de seguridad y privacidad de la información, con el fin de asegurar el cumplimiento de la ley 1581 de 2012 (Protección de datos personales). - Cuando existe impacto en la actualización del documento c	Detectar	Correo electrónico	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / Todas las Unidades / Instancias aprobatorias
									454	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	Detectar	Documento actualizado	Todas las Vp. / Todas las Gerencias / N.A / Instancias aprobatorias
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior
	224	Posibilidad de aprobar de manera dolosa, los requisitos habilitantes jurídicos de un oferente que no cumpla, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	75	Aprovechamiento de la confianza depositada	Rara vez	Mayor	Bajo	601	Valida en cada caso, si se requieren subsanaciones jurídicas, con el fin de evaluarlo	Prevenir	Notificación a través de mensajería activa de ERP	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / 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	Valida en cada caso, si se requieren subsanaciones jurídicas, con el fin de evaluarlo	Prevenir	Notificación a través de mensajería activa de ERP	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / Asuntos de Contratación / P. Senior	
								93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	601
	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 y analizar por solicitud el proyecto de respuesta, observando si está sujeto a la normatividad vigente, la jurisprudencia, la reglamentación interna y las directrices institucionales, y que contenga los supuestos necesarios para atender la consult	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / Gerente Nacional	
								342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior	
76			Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / P. Senior		
							499	Revisar y analizar por solicitud el proyecto de respuesta, observando si está sujeto a la normatividad vigente, la jurisprudencia, la reglamentación interna y las directrices institucionales, y que contenga los supuestos necesarios para atender la consult	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / Gerente Nacional		
79			Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / P. Senior		
80			Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario		

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
308	Gerencia de Asesoría Jurídica Institucional		Posibilidad de dar viabilidad jurídica de manera dolosa a contrataciones o novedades contractuales, sin el lleno de los requisitos que afecten los intereses del Banco, buscando dádivas o beneficios propios y/o de terceros	84	Adecuar lineamientos o procedimientos para generar interpretaciones ambiguas o confusas	Improbable	Mayor	Moderado	342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior
									342	Recibir y validar la solicitud de concepto o requerimiento y asignar	Prevenir	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / P. Senior
									499	Revisar y analizar por solicitud el proyecto de respuesta, observando si está sujeto a la normatividad vigente, la jurisprudencia, la reglamentación interna y las directrices institucionales, y que contenga los supuestos necesarios para atender la consult	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / Gerente Nacional
									343	Verificar la solicitud de concepto o requerimiento	Detectar	Correo electrónico o comunicación	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / P. Senior
				85	Ocultamiento y/o destrucción de información	Improbable	Mayor	Moderado	499	Revisar y analizar por solicitud el proyecto de respuesta, observando si está sujeto a la normatividad vigente, la jurisprudencia, la reglamentación interna y las directrices institucionales, y que contenga los supuestos necesarios para atender la consult	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / Gerente Nacional
									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
				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	Detectar	Correo electrónico y acta de aprobación	Todas las Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto
	80	Conflicto de Interés	Rara vez	Mayor	Bajo	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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. Senior			
	93	Adulteración y/o falsificación de la información	Rara vez	Mayor	Bajo	601	Valida en cada caso, si se requieren subsanaciones jurídicas, con el fin de evaluarlo	Prevenir	Notificación a través de mensajería activa de ERP	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. Senior			
	101	Complicidad entre funcionarios y/o terceros	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. Senior			
						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	Detectar	Correo electrónico y acta de aprobación	Todas las Vp. / N.A / N.A / Ordenador de Gasto									

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	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. / N.A / Gerente Nacional			
				76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor	Moderado	574	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Comunicado o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional			
				79	Extralimitación de funciones	Improbable	Mayor	Moderado	499	Revisar y analizar por solicitud el proyecto de respuesta, observando si está sujeto a la normatividad vigente, la jurisprudencia, la reglamentación interna y las directrices institucionales, y que contenga los supuestos necesarios para atender la consult	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / Gerente Nacional			
									574	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Comunicado o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional			
				80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / 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. Senior			
				85	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. / N.A / Gerente Nacional			
									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. Senior			
				86	Omisión y/o retardo en la ejecución de procedimientos	Improbable	Mayor	Moderado	499	Revisar y analizar por solicitud el proyecto de respuesta, observando si está sujeto a la normatividad vigente, la jurisprudencia, la reglamentación interna y las directrices institucionales, y que contenga los supuestos necesarios para atender la consult	Detectar	correo o comunicado	Vp Jurídica / Todas las Gerencias / Todas las Gerencias / Gerente Nacional			
									574	Revisar el proyecto de respuesta	Detectar	Comunicado o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Asesoría Jur. Inst. / N.A / Gerente Nacional			
				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	349	Recibe y revisa proyecto de contestación y/o demanda (ordinaria o arbitral) cada vez que lo envíe el abogado externo a través de correo electrónico para revisión	Prevenir	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / N.A / P. Senior
												350	Verificar la base "reporte de actuaciones", retroalimentar y cargar en aplicativo	Detectar	Correo electrónico con conformidad	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / N.A / P. Senior
494	Revisar casos radicados y realizar asignación	Prevenir	Correo electrónico automático radicando caso									Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / N.A / Gerente Nacional				
76	Abuso de autoridad	Improbable	Mayor				Moderado	349	Recibe y revisa proyecto de contestación y/o demanda (ordinaria o arbitral) cada vez que lo envíe el abogado externo a través de correo electrónico para revisión	Prevenir	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / N.A / P. Senior				
								350	Verificar la base "reporte de actuaciones", retroalimentar y cargar en aplicativo	Detectar	Correo electrónico con conformidad	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / N.A / P. Senior				
								495	Validar documento de respuesta de incidente de desacato	Detectar	Comunicación y/o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / N.A / Gerente Nacional				
							98	Validar documentación de nombramiento	Prevenir	TH-DT-FT-003 Lista de Chequeo - Historia Laboral	Vp Ejecutiva / Vp Talento Humano / Gerencia de Talento / Atracción y fidelización / P. Universitario					

Proceso	Gerencia	Riesgo		Causa			Probabilidad			Control			
		Cód.	Descripción	Cód.	Descripción	Residual	Impacto	Severidad	Cód.	Descripción	Opción de manejo	Evidencia	Responsable
Planeación Estratégica	Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad	393	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	80	Conflicto de Interés	Improbable	Mayor	Moderado	349	Recibe y revisa proyecto de contestación y/o demanda (ordinaria o arbitral) cada vez que lo envíe el abogado externo a través de correo electrónico para revisión	Prevenir	Correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / N.A / P. Senior
									350	Verificar la base "reporte de actuaciones", retroalimentar y cargar en aplicativo	Detectar	Correo electrónico con conformidad	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / N.A / P. Senior
									495	Validar documento de respuesta de incidente de desacato	Detectar	Comunicación y/o correo electrónico	Vp Jurídica / Gcia. Defensa Judicial / N.A / 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 / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / 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 / N.A / Gerente Nacional
									96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario
				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 / N.A / Gerente Nacional
									95	Validar solicitud	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Procesos / P. Senior
				91	Información errada y/o adulterada	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario
									625	Generar el cálculo de la huella de carbono, validar y aprobar.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior
									629	Definir, notificar y validar el método para el cálculo de la huella de carbono	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Universitario
93	Adulteración y/o falsificación de la información	Improbable	Mayor	Moderado	96	Verificar documentos	Detectar	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia Estratégica y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior – P. Universitario				
									625	Generar el cálculo de la huella de carbono, validar y aprobar.	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Senior

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	629	Definir, notificar y validar el método para el cálculo de la huella de carbono	Prevenir	Correo electrónico	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Universitario
									631	Analizar, validar y registrar la normatividad ambiental vigente y otros requisitos aplicables.	Detectar	hoja técnica SC-GS-HT-001 - Matriz de identificación y evaluación de requisitos legales	Vp Ejecutiva / Gerencia de Estrategia y Sostenibilidad / Sostenibilidad / P. Universitario