

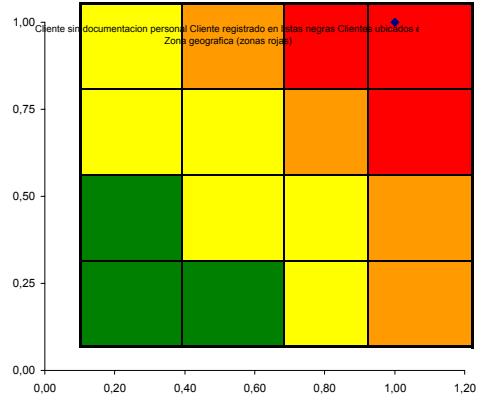
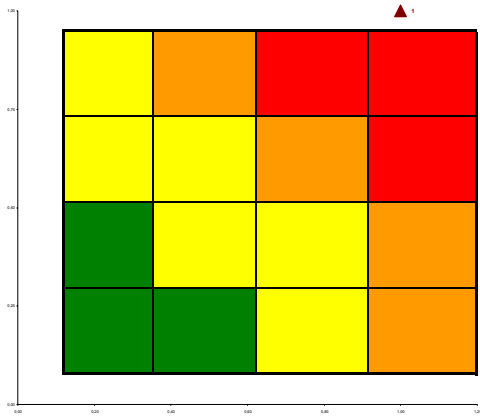
IDENTIFICACIÓN Y ANALISIS DE RIESGO								
Codigo	Descripción del Riesgo	Area (Dirección/Gerencia/Coord.)	Causas / Vulnerabilidades	Evento	Consecuencia	Factores de P		
						LA		
						C/U	PRO	
1	Ciente sin documentacion personal	Marketing-Comercial	CLI - Ventas agresivas.	Cientes	Ciente no ubicable	x		
2	Ciente registrado en listas negras	Marketing-Comercial	PROC - Controles Deficientes	Ejecución y Administración de procesos	efectuar transacciones ilicitas	x		
3	Cientes ubicados en Zona geografica (zonas rojas)	Marketing-Comercial	CLI - Errores en los modelos en el diseño de productos.	Cientes	efectuar transacciones ilicitas			
4	Cientes se dedican a actividades economicas de riesgo	Marketing-Comercial	CLI - Actividades no autorizadas (Lavado de dinero, venta de productos no autorizados).	Cientes	efectuar transacciones ilicitas	x		
5	Uso de interpuestas personas (poderes especiales).	Legal-Comercial	PROC - Documentos jurídicos inexistentes e incompletos.	Ejecución y Administración de procesos	Testaferrismo	x		

						EVALUACIÓN DE RIESGOS (SIN CONTROLES)				
Riesgo LA Y FT		Riesgo				Riesgo Inherente				Causas / Vulnerabilidades
V/FT										
CAN	JURI	Legal	Reputacional	Contagio	Operativo	Probabilidad	Impacto	Riesgo Inherente	Total	
		X			X	Probable	Importante	Medio	#N/A	CLI - Ventas agresivas.
		X	X			Poco probable	Importante	Medio		PROC - Controles Deficientes
	x		X			Probable	Importante	Medio		CLI - Errores en los modelos en el diseño de productos.
				X		Probable	Importante	Medio	#N/A	CLI - Actividades no autorizadas (Lavado de dinero, venta de productos no autorizados).
		X				Poco probable	Moderado	Medio		PROC - Documentos jurídicos inexistentes e incompletos.

TRATAMIENTO DE RIESGO

Tratamiento	Descripción del Control	Evaluación Efectividad (Diseño) del Control			Efectividad / Diseño del Control	Estado de la Implementación	Valoración Control
		Forma del Control	Tipo de Control	Evidencia del Control			
Evitar	Aplicar la normativa y procedimiento de creación de cliente - Conozca a su cliente -	Manual	Preventivo	Si	Moderada	Implementado	
Evitar	Aplicar la normativa y procedimiento de creación de cliente - Conozca a su cliente -	Automático	Preventivo	Si	Fuerte	Implementado	
Mitigar	Control de visitas a clientes y monitoreo de transacciones.	Semiautomático	Preventivo	Si	Moderada	En Desarrollo	Moderado
Mitigar	Control de visitas a clientes y monitoreo de transacciones.	Automático	Preventivo	Si	Fuerte	Implementado	
Mitigar	Monitoreo de transacciones	Automático	Preventivo	Si	Fuerte	Implementado	

		MONITOREO			EVALUACIÓN DE RIESGO RESIDUAL			
Plan de Acción	Responsable del plan de acción	Responsable Monitoreo	Fecha Monitoreo	Estado del Riesgo	Riesgo Residual			
					Probabilidad	Impacto	Riesgo Residual	Total
* Realizar seguimiento al cumplimiento de los requisitos	Negocio y Servicios	Unidad de Riesgos/Negocio	Según Cronograma	Activo	Probable	Moderado	Bajo	0,25
* Establecer requisitos de seguridad de la información, que permita la consulta sólo a personal autorizado. * Establecer criterios y procesos de manejo, guarda y conservación de la información. * Contar con un respaldo físico de la información.	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	Según Cronograma	Activo	Poco probable	Menor	Bajo	0,25
* Determinar las transacciones normales para cada segmento. * Realizar seguimiento de las transacciones realizadas.	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	Según Cronograma	Activo	Poco probable	Menor	Bajo	0,25
* Establecer requisitos de SIPLA para todos los productos y servicios . * Realizar seguimiento al cumplimiento de los requisitos	Negocio	Unidad de Riesgos/Negocio	Según Cronograma	Activo	Poco probable	Menor	Bajo	0,25
* Determinar los requisitos y procedimientos de aplicación (Autenticidad del poder) * Determinar las transacciones normales para cada segmento. * Realizar seguimiento de las transacciones realizadas.	Legal	Unidad de Riesgos/Negocio	Según Cronograma	Activo	Poco probable	Menor	Bajo	0,25



PROBABILIDAD	
Casi seguro	1
Muy Probable	0,75
Probable	0,5
Poco probable	0,25

IMPACTO	
Menor	1
Moderado	2
Importante	3
Catastrófico	4

MAPA DE RIESGO

		Impacto				
		Menor 1	Moderado 2	Importante 3	Catastrófico 4	
PROBABILIDAD	Casi seguro	1	Medio	Alto	Crítico	Crítico
	Muy Probable	0,75	Medio	Medio	Alto	Crítico
	Probable	0,5	Bajo	Medio	Medio	Alto
	Poco probable	0,25	Bajo	Bajo	Medio	Alto

MAPA DE RIESGO

		Impacto				
		Menor 1	Moderado 2	Importante 3	Catastrófico 4	
PROBABILIDAD	Casi seguro	1	Medio	Alto	Crítico	Crítico
	Muy Probable	0,75	Medio	Medio	Alto	Crítico
	Probable	0,5	Bajo	Medio	Medio	Alto
	Poco probable	0,25	Bajo	Bajo	Medio	Alto

Efectividad del Control					
Forma		Tipo		Evidencia	
Automático	4	Correctivo	1	Si	3
Semiautomático	2	Detectivo	2	No	1
Manual	1	Preventivo	3		

Implementación
CALIFICACION
Implementado
En Desarrollo
No Existe

Calificación Controles



Efectivida

Moderada	Débil	Moderado	Moderado
Débil	Débil	Débil	Débil
	No Existe	En Dlo	Implementado

Implementación

EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO
Fraude Interno
Fraude Externo
Relaciones Laborales
Daños activos físicos
Clientes
Fallas tecnológicas
Ejecución y Administración de procesos

EVENTOS DE RIESGO	CAUSAS / VULNERABILIDADES
FRAUDE INTERNO	Operaciones no reveladas.
	Operaciones no autorizadas (Con pérdidas pecuniarias).
	Valoración errónea de posiciones (Reportes de posiciones intencionalmente errados).
	Fraude, fraude crediticio y depósito sin valor.
	Hurto, extorsión, malversación y robo.
	Apropiación indebida de activos.
	Destrucción maliciosa de activos.
	Falsificación.
	Utilización de cheques sin fondos.
	Contrabando.
FRAUDE EXTERNO	Apropiación de cuentas y fingimiento de personalidad.
	Incumplimiento y evasión de impuestos.
	Sobornos y cohechos.
	Abuso de información privilegiada (no a favor de la empresa, negociación de información confidencial por parte de los empleados).
	Hurto, fraude y robo.
	Falsificación y suplantación.
	Circulación de cheques sin fondo.
	Daños por ataques informáticos (Perjuicios por hacking de computadores).
	Robo de información con la utilización de sistema (con pérdidas pecuniarias).
	Cuestiones relativas a remuneración, beneficios sociales y extinción de contratos.
RELACIONES LABORALES	Organización de la actividad laboral.
	Responsabilidad común (resbalones, etc.) por el Incumplimiento de Seguridad e Higiene Laboral.
	Eventos relacionados con las normas de higiene y seguridad en el trabajo.
	Indemnización a los trabajadores (Reclamos por compensación).
	Todo tipo de discriminación y acoso.
	Abuso de confianza e incumplimiento de pautas en la administración de la información.
	Aspectos de adecuación y divulgación de información (know your customer (KYC), etc.).
	Quebrantamientos de la revelación de información sobre clientes minoristas.
	Violación a la privacidad.
	Ventas agresivas.
CLIENTES	Confusión de cuentas.
	Abuso de la información confidencial.
	Responsabilidad del prestamista.
	Prácticas ajenas a la competencia.
	Prácticas inadecuadas de negociación y de mercado.
	Manipulación de mercado.
	Abuso de la información privilegiada (a favor de la empresa).
	Actividades no autorizadas (Lavado de dinero, venta de productos no autorizados).
	Defectos del producto (no autorizado).
	Errores en los modelos en el diseño de productos.
DAÑOS A ACTIVOS FISICO	Litigios sobre resultados de las actividades de asesoramiento.
	Pérdidas por desastres naturales (Terremotos, Incendios, Inundaciones, etc.).
	Pérdidas por causas externas (Terrorismo, Vandalismo, etc.).
	Hardware.
	Software.
	Telecomunicación.
	Interrupción e incidencias en los suministros de comunicaciones y redes (Cortes de servicios públicos).
	Comunicación defectuosa.
	Errores de introducción de datos, mantenimiento o carga.
	Incumplimiento de plazos o de responsabilidades.
EJECUCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE PROCESOS	Funcionamiento erróneo de modelos y de sistemas.
	Error contable y atribución a entidades erróneas.
	Errores en otras tareas.
	Falla en la gestión colateral.
	Mantenimiento de datos de referencia.
	Incumplimiento de la obligación de informar .
	Controles Deficientes
	Inexactitud de informes externos (con generación de pérdidas).
	Incumplimiento de la Normativa
	Inexistencia de autorizaciones y rechazos de clientes.
Documentos jurídicos inexistentes e incompletos.	
Acceso no autorizado a cuentas.	
Errores en la Gestión de Cuentas de los Clientes	
Registro incorrecto de clientes (con generación de pérdidas).	
Pérdida o daño por negligencia de activos de clientes.	
Errores en la Documentación y Controles Legales	
Prácticas inadecuadas de contrapartes distintas de clientes.	
Otros litigios de contrapartes distintas de clientes.	
Incumplimiento de Contratos	
Litigios con proveedores.	
Tercerización (outsourcing)	
Litigios con Clientes	
Litigios con distribuidores.	

CAUSAS / VULNERABILIDADES
FINI - Operaciones no reveladas.
FINI - Operaciones no autorizadas (Con pérdidas pecuniarias).
FINI - Valoración errónea de posiciones (Reportes de posiciones intencionalmente errados).
FINI - Fraude, fraude crediticio y depósito sin valor.
FINI - Hurto, extorsión, malversación y robo.
FINI - Apropiación indebida de activos.
FINI - Destrucción maliciosa de activos.
FINI - Falsificación.
FINI - Utilización de cheques sin fondos.
FINI - Contrabando.
FINI - Apropiación de cuentas y fingimiento de personalidad.
FINI - Incumplimiento y evasión de impuestos.
FINI - Sobornos y cohechos.
FINI - Abuso de información privilegiada (no a favor de la empresa, negociación de información confidencial por parte de los empleados).
FEI - Hurto, fraude y robo.
FEI - Falsificación y suplantación.
FEI - Circulación de cheques sin fondo.
FEI - Daños por ataques informáticos (Perjuicios por hacking de computadores).
FEI - Robo de información con la utilización de sistema (con pérdidas pecuniarias).
RLab - Cuestiones relativas a remuneración, beneficios sociales y extinción de contratos.
RLab - Organización de la actividad laboral.
RLab - Responsabilidad común (resbalones, etc.) por el Incumplimiento de Seguridad e Higiene Laboral.
RLab - Eventos relacionados con las normas de higiene y seguridad en el trabajo.
RLab - Indemnización a los trabajadores (Reclamos por compensación).
RLab - Todo tipo de discriminación y acoso.
CLI - Abuso de confianza e incumplimiento de pautas en la administración de la información.
CLI - Aspectos de adecuación y divulgación de información (know your customer (KYC), etc.).
CLI - Quebrantamientos de la revelación de información sobre clientes minoristas.
CLI - Violación a la privacidad.
CLI - Ventas agresivas.
CLI - Confusión de cuentas.
CLI - Abuso de la información confidencial.
CLI - Responsabilidad del prestamista.
CLI - Prácticas ajenas a la competencia.
CLI - Prácticas inadecuadas de negociación y de mercado.
CLI - Manipulación de mercado.
CLI - Abuso de la información privilegiada (a favor de la empresa).
CLI - Actividades no autorizadas (Lavado de dinero, venta de productos no autorizados).
CLI - Defectos del producto (no autorizado).
CLI - Errores en los modelos en el diseño de productos.
CLI - Litigios sobre resultados de las actividades de asesoramiento.
Daños - Pérdidas por desastres naturales (Terremotos, Incendios, Inundaciones, etc.).
Daños - Pérdidas por causas externas (Terrorismo, Vandalismo, etc.).
FallasTec - Hardware.
FallasTec - Software.
FallasTec - Telecomunicación.
FallasTec - Interrupción e incidencias en los suministros de comunicaciones y redes (Cortes de servicios públicos).
PROC - Comunicación defectuosa.
PROC - Errores de introducción de datos, mantenimiento o carga.
PROC - Incumplimiento de plazos o de responsabilidades.
PROC - Funcionamiento erróneo de modelos y de sistemas.
PROC - Error contable y atribución a entidades erróneas.
PROC - Errores en otras tareas.
PROC - Falla en la gestión colateral.
PROC - Mantenimiento de datos de referencia.
PROC - Incumplimiento de la obligación de informar .
PROC - Controles Deficientes
PROC - Inexactitud de informes externos (con generación de pérdidas).
PROC - Incumplimiento de la Normativa
PROC - Inexistencia de autorizaciones y rechazos de clientes.
PROC - Documentos jurídicos inexistentes e incompletos.
PROC - Acceso no autorizado a cuentas.
PROC - Errores en la Gestión de Cuentas de los Clientes
PROC - Registro incorrecto de clientes (con generación de pérdidas).
PROC - Pérdida o daño por negligencia de activos de clientes.
PROC - Errores en la Documentación y Controles Legales
PROC - Prácticas inadecuadas de contrapartes distintas de clientes.
PROC - Otros litigios de contrapartes distintas de clientes.
PROC - Incumplimiento de Contratos
PROC - Litigios con proveedores.
PROC - Tercerización (outsourcing)
PROC - Litigios con Clientes
PROC - Litigios con distribuidores.

Líneas Operativas	Líneas de Negocio	Descripción
Finanzas Corporativas	Finanzas Corporativas	Evaluación y estructuración financiera de proyectos. Asesoría en licitaciones y en esquemas de participación privada en proyectos. Optimización de estructuras financieras. Valoración y privatizaciones, fusiones y adquisiciones de empresas. Estructuraciones, emisiones y colocaciones de instrumentos financieros "al mejor esfuerzo". Asesoría en materia de estructura del capital, estrategia industrial y cuestiones afines. Estudios de inversiones y análisis financiero.
	Finanzas de Administraciones locales / públicas	
	Banca de Inversión	
	Servicios de Asesoramiento	
Negociación y Ventas	Ventas	Negociación en posición propia (renta fija, renta variable, divisas, productos básicos y operaciones con pacto de recompra, deuda). Contratos de suscripción y colocación de instrumentos financieros "en firme y garantizada".
	Creación de Mercado	
	Posiciones Propias	
	Tesorería	
Banca Minorista	Banca Personal	Recepción de depósitos en cuenta corriente, a término y ahorros - personas naturales. Otorgamiento de créditos (Microcrédito, consumo e hipotecario). Celebración de contratos de apertura de crédito. Actividades de capitalización (cedulas de capitalización). Arrendamiento financiero. Otorgamiento de avales y garantías - personas naturales.
	Servicios de Tarjetas	
Banca Comercial	Banca Comercial	Recepción de depósitos en cuenta corriente, a término y ahorros - personas naturales. Otorgamiento de créditos (Comerciales). Celebración de contratos de apertura de crédito. Arrendamiento financiero. Actividades de capitalización (cedulas de capitalización). Otorgamiento de avales y garantías - personas jurídicas.
Compensación y liquidación	Compensación, Pago y liquidación	Prestación de servicio de compensación como contraparte central de operaciones. Administración de sistemas de compensación y liquidación de operaciones. Administración de las garantías otorgadas. Administración de sistemas de pago de bajo y alto valor.
Servicios de Agencia	Custodia	Custodia y administración de instrumentos financieros por cuenta de clientes, incluidos el depósito y servicios conexos como la gestión de efectivo y de garantías reales.
	Agente de transferencias	
Administración de Activos	Administración de fondos	Administración de carteras colectivas. Celebración de contratos de fiducia mercantil y encargo fiduciario. Patrimonio autónomo - Fondos de pensiones voluntarias en entidades aseguradoras.
	Productos Fiduciarios	
Comisión y corretaje	Intermediación de Valores, seguros y reaseguros.	Negociación (renta fija, renta variable, divisas, productos básicos y operaciones con pacto de recompra, deuda). Recepción y transmisión de órdenes de clientes en relación con uno o más instrumentos financieros Ejecución de órdenes en nombre de clientes y actividad de intermediación de seguros y reaseguros.
Seguros Vida	Vida	Desempleo. Exequias. Accidentes personales. Colectivo vida. Educativo. Vida grupo Enfermedades de alto costo. Vida individual.
	Seguridad social	Previsional de invalidez y sobrevivencia. Pensiones Ley 100. Pensiones voluntarias. Pensiones con conmutación pensional
	Riesgos profesionales	Riesgos profesionales
Seguros generales	Automóviles	Automóviles
	Cumplimiento	Cumplimiento. Responsabilidad civil. Manejo. Crédito comercial. Crédito a la exportación.
	Incendio y terremoto	Incendio. Terremoto. Sustracción. Corriente débil. Lucro cesante. Montaje y rotura de maquinaria. Minas y petróleos. Vidrios. Agrícola. Semovientes.
	Transporte	Transporte. Aviación. Navegación y casco.
	Expedición obligatoria	SOAT
Reaseguros	Reaseguros	Celebración de contratos de reaseguros
No financieras	Servicios tecnológicos	Actividades desarrolladas por la entidades que no pueden ser catalogadas como financieras ni como institucionales, según la definición que se presente a continuación
	Servicios generales	
Institucionales	Institucionales	Actividades que no pueden ser imputadas directamente a ninguna línea operativa y que están relacionadas con el funcionamiento administrativo o de apoyo de las entidades