Macroproceso	Proceso	Riesgo	Descripción del Riesgo	Actividad	Causa	Efecto	Área	Tipo de Impa	Agente Gene	Tipo de Evento	Frecuencia	Impacto	Exposición RI
Mp001 - Macroprocesos de Dirección y Estratégicos	6003801002 - GESTIÓN COMERCIAL Y DE MERCADEO	R002-02 - Ingreso de información y/o documentación falsa, incompleta o de difícil verificación	Ingreso de información y/o documentación falsa, incompleta o de difícil verificación en el momento de la vinculación del cliente	IDENTIFICAR LAS SALIDAS NO CONFORMES	No realizar la verificación de la información suministrada por el cliente y/o usuario	Imposibilidad de realizar verificaciones al cliente	COMERCIAL Y MERCADEO	Riesgo Legal	Clientes	Ejecución y Administración de procesos	Posible	Mayor	Alto
Mp001 - Macroprocesos de Dirección y Estratégicos	6003801002 - GESTIÓN COMERCIAL Y DE MERCADEO	R002-03 - Detenimiento parcial de la operación comercial y contractual por falta de consulta de SARLAFT	Detenimiento parcial de la operación comercial y contractual del instituto por falta de disponibilidad de consultas SARLAFT	IDENTIFICAR LAS SALIDAS NO CONFORMES	No tener en cuenta las indicaciones del oficial de cumplimiento.	Permitir el lavado de activos a través del instituto	COMERCIAL Y MERCADEO	Riesgo Legal	Clientes	Ejecución y Administración de procesos	Posible	Mayor	Alto
Mp001 - Macroprocesos de Dirección y Estratégicos	6003801002 - GESTIÓN DE TESORERIA	R005-01 - Lavado de activos en las aperturas de los diferentes tipos de cuentas.	Lavado de activos en las aperturas de los diferentes tipos de cuentas.	IDENTIFICAR LAS SALIDAS NO CONFORMES	Omitir la consulta en listas restrictivas	Sanciones, e investigaciones fiscales	TESORERIA	Riesgo Legal	Clientes	Ejecución y Administración de procesos	Posible	Catastrófico	Extremo
Mp002 - Macroprocesos Misionales	6003802004 - GESTIÓN DE CRÉDITOS	R004-02 - Recibir dádivas en la intervención de los tramites y procesos.	Recibir dádivas en la intervención de los tramites y procesos adelantados en la captación y colocación a favor de terceros o por interés personales de los servidores públicos.	VERIFICACION DE LAS GARANTIAS Y TOODS LOS DOCUMENTOS SUMINISTRADOS POR EL CLIENTE.	No realizar un buen análisis del estudio de crédito.	Enriquecimiento ilícito.	GESTIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA	Riesgo Legal	Clientes	Fraude Interno	Posible	Mayor	Alto
Mp003 - Macroprocesos de Apoyo - Soporte	6003802007 - GESTIÓN Y ASESORÍA JURÍDICA	R007-01 - Contratos que no cumplen con los requisitos de compra o servicios	Contratos que no cumplen con los requisitos de compra o servicios	PLANIFICACIÓN Y DOCUMENTACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DEL PROCESO: GESTIÓN Y ASESORÍA JURÍDICA	No realizar los pliegos de condiciones adecuados.	Contratación irregular.	JURÍDICA	Riesgo Legal	Clientes	Ejecución y Administración de procesos	Posible	Mayor	Alto
Mp003 - Macroprocesos de Apoyo - Soporte	6003802010 - GESTIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA	R004-01 - El no reportar operaciones sospechosas por parte de los empleados del Instituto	El no reportar operaciones sospechosas por parte de los empleados del Instituto	PLANTEAR DOCUMENTAR E IMPLEMENTAR PLANES ACCIONES CORRECTIVAS Y/O PLANES DE MEJORA.	Falta de capacitación a los empleados sobre las señales de alerta estipuladas en el Manual de SARLAFT	Permitir el lavado de activos a través del instituto	GESTIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA	Riesgo Legal	Clientes	Prácticas Laborales	Probable	Mayor	Extremo
Mp004 - Macroprocesos de Evaluación y Control	6003802008 - CONTROL INTERNO	R008-01 - Alteración de los registros, base de datos o documentos del instituto en beneficio propio	Alteración de los registros, base de datos o documentos del instituto en beneficio propio o de un tercero	EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO.	No realizar auditorias periódicas.	Permitir el lavado de activos a través del instituto	CONTROL INTERNO	Riesgo Operativo	Productos	Fraude externo	Posible	Mayor	Alto

Control	Politica de M	Clase	Tipo	Formalización	Experiencia	Documentación	Exposición RF
C002-02 - El área comercial se encarga de verificar vía telefónica la información suministrada	Aceptar	Preventivo	Manual	No asignada	Tiene Experiencia	Procedimiento documentado, actualizado y divulgado	Moderado
C002-03 - Diariamente se hace seguimiento al número de consultas disponibles.	Retener	Correctivo	Semiautomático	Asignada y Formalizada	Tiene Experiencia	Procedimiento no documentado	Moderado
C005-01 - Solicitar el requisito de formato SARLAFT y tener la autorización del área comercial	Transferir	Preventivo	Semiautomático	Asignada y Formalizada	Tiene Experiencia	Procedimiento documentado, actualizado y divulgado	Bajo
C004-02 - Formato donde se certifique la transparencia en el proceso de los desembolso de crédito.	Retener	Detectivo	Manual	No asignada	Tiene Experiencia	Procedimiento no documentado	Moderado
C007-01 - Pliego de Condiciones o Acta de Necesidades	Retener	Preventivo	Manual	Asignada y Formalizada	Tiene Experiencia	Procedimiento documentado, actualizado y divulgado	Bajo
C004-01 - Trimestralmente, el Oficial de Cumplimiento capacita al personal del Instituto en todo lo relaciona	Transferir	Preventivo	Semiautomático	Asignada y Formalizada	Tiene Experiencia	Procedimiento documentado, actualizado y divulgado	Bajo
C008-01 - Trimestralmente control interno audita	Transferir	Detectivo	Manual	Asignada y Formalizada	Tiene Experiencia	Procedimiento documentado	Bajo