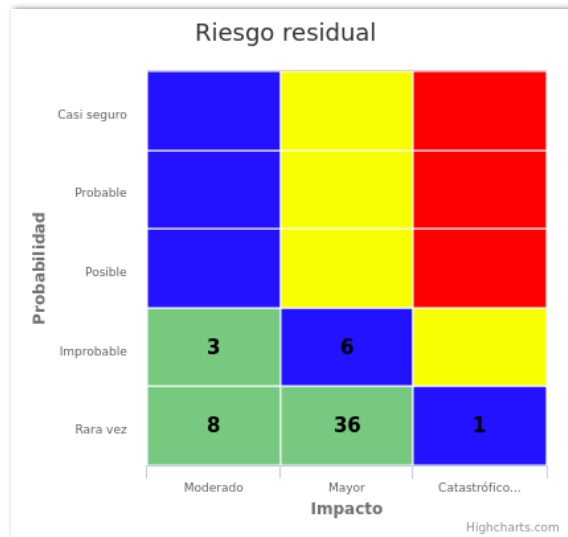
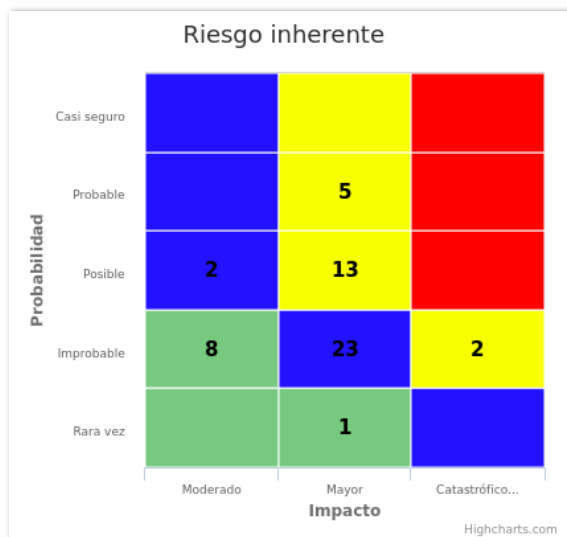


perfil de riesgo



Riesgo			Inherente			Residual		
ID Riesgo	Proceso	Riesgo	Probabilidad	Impacto	Riesgo inherente	Probabilidad	Impacto	Riesgo residual
612	Establecer y validar tarifas	R-014 Utilizar la información de la compañía relacionada con las notas técnicas de los productos, para favorecimiento propio o de terceros	Improbable	Mayor	Moderada	Rara vez	Mayor	Baja
614	Emitir pólizas de negocios	R-027 Expedir pólizas, a través de un canal de comercialización, para clientes que utilizarán el seguro para dar apariencia de legalidad a sus dineros	Probable	Mayor	Alta	Improbable	Mayor	Moderada
613	Gestionar el mercadeo y la publicidad	R-023 Hurto de material promocional que se encuentra bajo custodia de la oficina de mercadeo y publicidad	Improbable	Moderado	Baja	Rara vez	Moderado	Baja
615	Gestionar canales de comercialización	R-028 Utilizar la información de los clientes registrada en las bases de datos de la Compañía, para beneficio del Aliado Estratégico o de terceros	Improbable	Mayor	Moderada	Rara vez	Mayor	Baja
616	Emitir pólizas de negocios	R-029 Amparar riesgos del ramo Soat sobre pólizas comercializadas a través de aliados estratégicos sin que se recaude el dinero correspondiente al valor de la prima	Posible	Mayor	Alta	Rara vez	Mayor	Baja

617	Gestionar cartera	R-030 Dejar sin cobertura un riesgo para el cual el cliente realizó el pago de la prima	Probable	Mayor	Alta		Improbable	Mayor	Moderada	
618	Gestionar cartera	R-031 Devolver el dinero de la prima no devengada por cancelación, a una persona diferente al Tomador de la póliza	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
619	Gestionar actividades comerciales con Aliados	R-033 Vincular como Aliado Estratégico una persona que pretende utilizar la actividad de intermediación para ofrecer los productos de la compañía anteponiendo el engaño o en general para llevar a cabo actos de competencia desleal	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
620	Gestionar negocios estatales	R-034 Dejar de presentar oferta a nombre de Previsora dentro de un proceso licitatorio	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
621	Gestionar negocios estatales	R-035 Presentar la oferta otorgando condiciones desfavorables para la atención del negocio.	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
622	Administrar PQR del servicio	R-049 Revelar información a la que tiene acceso el agente del contact center en ejercicio de sus funciones	Posible	Mayor	Alta		Rara vez	Mayor	Baja	
623	Gestionar canales de comercialización	R-062 Otorgar delegación para expedir a un Aliado que busca utilizar el nombre de la Compañía para obtener un beneficio propio	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
624	Gestionar actividades comerciales con Aliados	R-074 Vincular como Aliado Estratégico una persona cuya actividad económica está relacionada con delitos de lavado de activos y/o financiación de terrorismo	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	

625	Gestionar cartera	R-096 Dejar de recibir el dinero de la prima el cual es requerido para otorgar la cobertura de aseguramiento al cliente y los servicios de asistencia ofrecidos en los diferentes productos	Posible	Mayor	Alta		Rara vez	Mayor	Baja	
626	Gestionar negocios estatales	R-116 La entidad contratante adjudica el negocio a Previsora sin que la Compañía haya presentado oferta para su participación en la selección de la Aseguradora	Improbable	Moderado	Baja		Rara vez	Moderado	Baja	
627	Gestionar negocios estatales	R-119 La entidad contratante adjudica el negocio a Previsora bajo condiciones que no concuerdan con los términos presentados en la oferta	Improbable	Moderado	Baja		Rara vez	Moderado	Baja	
628	Gestionar recobros	R-181 Recobrar un menor valor con respecto a las pretensiones de la Compañía teniendo en cuenta el monto pagado para atender una reclamación ocasionada por un tercero	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
629	Gestionar salvamentos	R-201 Entregar el salvamento a un comprador ya definido y por un valor favorable para éste, con el fin de generar un beneficio propio o a nombre de un tercero.que no corresponde a los intereses de la compañía.	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
630	Gestionar salvamentos	R-205 Vincular salvamenteros que pretendan utilizar la Compañía para canalizar recursos propios que han sido obtenidos a través de actividades relacionadas con LA/FT	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
631	Gestionar presupuesto	R-211 Afectar rubros que no corresponden con el objeto del gasto en beneficio propio o a cambio de una retribución económica	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	

632	Gestionar tesorería	R-218 Realizar pagos a un beneficiario que pretenda utilizar la compañía para encubrir o dar apariencia de legalidad a recursos adquiridos ilícitamente	Posible	Mayor	Alta		Rara vez	Mayor	Baja	
633	Emitir pólizas de negocios	R-229 Pagar siniestros asociados a pólizas en proceso de producción	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
634	Emitir pólizas de negocios	R-231 Presentar condiciones técnicas para amparar riesgos que su estado difiere de los términos ofrecidos, por presentación de información falsa	Posible	Mayor	Alta		Rara vez	Mayor	Baja	
635	Suscribir pólizas de negocios	R-232 Suscribir negocios con tasas inferiores a la que corresponde según el estado del riesgo, con el fin de obtener un beneficio propio o para terceros	Probable	Mayor	Alta		Improbable	Mayor	Moderada	
636	Gestionar siniestros soat y accidentes personales	R-238 Definir reclamaciones de los ramos Soat y Accidentes Personales que no corresponden a las obligaciones contraídas por Previsora por falta de cobertura	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
637	Gestionar siniestros soat y accidentes personales	R-240 Pagar las facturas que soportan reclamaciones de siniestros más de una vez o por un mayor valor	Posible	Mayor	Alta		Rara vez	Mayor	Baja	
638	Gestionar presupuesto	R-251 Incurrir en uso o destinación inadecuado de los recursos de la Entidad	Improbable	Moderado	Baja		Rara vez	Moderado	Baja	
639	Gestionar tesorería	R-266 Realizar pagos a un beneficiario diferente al que se encuentra establecido en el contrato por pérdida de la información	Posible	Mayor	Alta		Rara vez	Mayor	Baja	
640	Gestionar tesorería	R-274 Incurrir en pérdida de dinero de la Compañía por utilización del dinero para beneficio propio o de un tercero	Posible	Mayor	Alta		Rara vez	Mayor	Baja	

641	Contratar bienes y servicios	R-292 Contratar y realizar pagos a un proveedor que pretenda usar el nombre de la Compañía para dar apariencia de legalidad a dineros que han sido adquiridos de manera ilícita	Posible	Mayor	Alta		Rara vez	Mayor	Baja	
642	Contratar bienes y servicios	R-293 Contratar proveedores que no cumplen con la idoneidad para ejecutar los contratos	Posible	Mayor	Alta		Rara vez	Mayor	Baja	
643	Contratar bienes y servicios	R-294 Contratar un proveedor para la adquisición de un bien o la prestación de un servicio con el fin de obtener un beneficio propio o para un tercero	Posible	Mayor	Alta		Rara vez	Mayor	Baja	
644	Desarrollar la estrategia	R-300 Presentar erradamente el resultado de los indicadores	Improbable	Moderado	Baja		Rara vez	Moderado	Baja	
645	Solicitar insumos y servicios	R-303 Pagar un mayor valor de insumos de papelería y cafetería frente a los productos recibidos	Improbable	Moderado	Baja		Rara vez	Moderado	Baja	
646	Gestionar siniestros de automóviles	R-305 Realizar pagos por reclamaciones que buscan obtener un beneficio no contemplado dentro del contrato de seguros	Probable	Mayor	Alta		Improbable	Mayor	Moderada	
647	Gestionar procesos disciplinarios	R-315 Violar la reserva del proceso disciplinario	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
648	Administrar activos fijos	R-331 Incurrir en pérdida de bienes de la Compañía	Posible	Mayor	Alta		Rara vez	Mayor	Baja	
649	Vincular y administrar personal	R-340 Vincular personal que no cuenta con el perfil del cargo por cuanto soporta su postulación en documentación falsa	Improbable	Moderado	Baja		Rara vez	Moderado	Baja	
650	Vincular y administrar personal	R-341 Direccionar el proceso de vinculación a favor de una persona para atender intereses particulares	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
651	Administrar novedades de personal	R-416 Divulgar la información de carácter reservado, relacionada con la nómina y en provecho o perjuicio de un tercero.	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	

652	Gestionar contabilidad	R-427 Divulgar información financiera a personal no autorizado	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
653	Gestionar impuestos	R-442 Realizar pagos a proveedores por bienes y/o servicios que no fueron recibidos por la Compañía para generar un beneficio propio o para un tercero	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
654	Administrar activos fijos	R-451 Comprar, vender y/o arrendar inmuebles a personas que representan un riesgo LA/FT	Improbable	Catastrófico	Alta		Rara vez	Catastrófico	Moderada	
655	Gestionar la operación y soporte de los servicios de TI	R-461 Incurrir en pérdidas de información por acceso a los sistemas de información por parte de personas ajenas a la entidad, por ataques informáticos, obsolescencia o robo	Probable	Mayor	Alta		Improbable	Mayor	Moderada	
656	Gestionar la operación y soporte de los servicios de TI	R-463 Violar derechos de propiedad intelectual	Improbable	Catastrófico	Alta		Rara vez	Mayor	Baja	
611	Gestionar el portafolio de inversiones	R-012 Realizar operaciones que su valor de negociación se encuentra por fuera de los precios de mercado	Improbable	Moderado	Baja		Rara vez	Moderado	Baja	
658	Gestionar litigios	R-490 Incurrir en detrimento patrimonial como consecuencia de un fallo desfavorable para la compañía, en el cual pudo existir una actuación dolosa o gravemente culposa por parte de un funcionario o exfuncionario de la compañía	Improbable	Mayor	Moderada		Improbable	Moderado	Baja	
604	Gestionar el portafolio de inversiones	R-008 Incurrir en pérdida de títulos valores	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
1074	Gestionar embargos contra terceros	R-500 Realizar pagos a una persona natural o jurídica que deben ser girados a un Juzgado para atender una orden judicial	Rara vez	Mayor	Baja		Rara vez	Mayor	Baja	

1076	Gestionar la operación y soporte de los servicios de TI	R-502 Uso de recursos de infraestructura de TI de la entidad para actividades fraudulentas con el fin de obtener beneficio propio o de un tercero.	Posible	Moderado	Moderada		Improbable	Moderado	Baja	
1079	Gestionar el gobierno corporativo	R-503 Tomar decisiones y/o definir lineamientos con base en información o reportes falsos, alterados o manipulados que puedan afectar los objetivos corporativos y generar beneficios para terceras personas	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
1078	Gestionar el gobierno corporativo	R-504 Tomar decisiones y/o definir lineamientos por parte de personas que no cuentan con la idoneidad para ser miembros de Junta Directiva, lo cual puede afectar los objetivos corporativos y generar beneficios para terceras personas	Improbable	Mayor	Moderada		Rara vez	Mayor	Baja	
1075	Gestionar la operación y soporte de los servicios de TI	R-501 Incurrir en pérdida, fuga o daño de información por hurto, uso o alteración de esta	Posible	Mayor	Alta		Improbable	Mayor	Moderada	
1082	Gestionar el mercadeo y la publicidad	Uso de la marca de Previsora por intermediarios inactivos o terceros sin vinculación comercial o contractual con la Compañía	Posible	Moderado	Moderada		Improbable	Moderado	Baja	