

MAPA DE RIESGOS DE CORRUPCIÓN																
ENTIDAD: PREVISORA SEGUROS																
Identificación del riesgo			Riesgo Inherente				Valoración						Riesgo Residual			
Macroproceso	Proceso	Riesgo	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo	Valor RI	Control	Naturaleza	Clase	Impacto/Probabilidad	PUNTAJE A DISMINUIR	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo	Zona de Riesgo	
Venta y Suscripción	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	Posible	3	10	30	Alta	C-045 Parametrización en el sistema para validar incrementos patrimoniales	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	2	10	Moderada	20
								C-046 Parametrización en el sistema para validar listas de riesgos	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-039 Realizar capacitación a los intermediarios a quienes se les ha otorgado	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Venta y Suscripción	Emitir pólizas de negocios	R-029 Cancelar pólizas de Soat en el aplicativo ISoat para las cuales continua vigente la cobertura, pero no ingresa el dinero de la prima.	Improbable	2	10	20	Moderada	C-077 Validar el tipo de garantía ofrecida por el Aliado que solicita la apertura de un punto de venta Soat	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Venta y Suscripción	Emitir pólizas de negocios	R-066 Amparar riesgos de los ramos Soat y Autos sin que se recaude el dinero correspondiente al valor de la prima	Probable	4	10	40	Alta	C-048 Realizar seguimiento al plan de pagos acordado entre el Cliente y la Compañía	Detectivo	Manual	Probabilidad	2	2	10	Moderada	20
								C-077 Validar el tipo de garantía ofrecida por el Aliado que solicita la apertura de un punto de venta Soat	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-133 Realizar seguimiento a la cartera generada por los aliados estratégicos con delegación para expedir Soat	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Venta y Suscripción	Emitir pólizas de negocios	R-229 Emitir pólizas con vigencia retroactiva que ya tengan un siniestro.	Improbable	2	10	20	Moderada	C-263 Restricción en el sistema para ingresar fecha de inicio de vigencia anterior a la fecha de emisión	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Venta y Suscripción	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	3	10	30	Alta	C-205 Validar que el cliente haya entregado toda la información requerida para analizar el riesgo	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Venta y Suscripción	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	Posible	3	10	30	Alta	C-212 Analizar las políticas del ramo para determinar si se encuentra en su delegación, de lo contrario enviarlo a la Gerencia de Producto	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Venta y Suscripción	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.	Rara vez	1	10	10	Baja	C-012 Restringir el acceso al directorio activo y a los aplicativos de la compañía mediante usuario y clave	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	1	10	Baja	10
								C-017 Restringir el acceso a la información generada por la Gerencia de Actuaría	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestionar Inversiones	Gestionar portafolio de Inversiones	R-008 Incurrir en pérdida de títulos valores	Rara vez	1	10	10	Baja	C-010 Arqueo de títulos del portafolio	Correctivo	Manual	Impacto	1	1	5	Baja	5
Gestionar Inversiones	Gestionar portafolio de Inversiones	R-012 Realizar operaciones que su valor de negociación se encuentra por fuera de los precios de mercado	Improbable	2	10	20	Moderada	C-003 Validar que las operaciones se realicen dentro de los niveles de negociación	Correctivo	Manual	Impacto	0	2	5	Baja	10
Gestión de Mercadeo	Administrar actividades de mercadeo	R-023 Hurto de material promocional que se encuentra bajo custodia de la oficina de mercadeo y publicidad	Improbable	2	5	10	Baja	C-029 Control de inventarios en el cual se indican los movimientos del material promocional	Detectivo	Manual	Probabilidad	2	1	5	Baja	5
Gestión Financiera	Gestionar Cartera	R-030 Dejar sin cobertura un riesgo para el cual el cliente realizó el pago de la prima	Posible	3	10	30	Alta	C-048 Realizar seguimiento al plan de pagos acordado entre el Cliente y la Compañía	Detectivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Gestión Financiera	Gestionar Cartera	R-033 Devolver el dinero de la prima no devengada por cancelación, a una persona diferente al Tomador de la póliza	Improbable	2	10	20	Moderada	C-054 Validar con el tomador de la póliza a nombre de quién se debe registrar el pago	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Gestión Financiera	Gestionar Cartera	R-096 Objetar siniestros o negar servicios de asistencia ofrecidos para las diferentes pólizas por retención de primas	Posible	3	10	30	Alta	C-067 Verificar que el aliado entrega la información que soporta la formación requerida para su vinculación	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	2	10	Moderada	20
								C-083 Verificar el cumplimiento de requisitos documentales para asegurar que se encuentra habilitado para ejercer la actividad de intermediación	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-084 Validar que las condiciones documentadas en el plan de reconocimiento para los aliados estén correctas	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-107 Realizar monitoreo a la cartera financiada	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-113 Envío automático de mensajes para recordar el vencimiento de la cartera	Preventivo	Automático	Probabilidad					
C-118 Realizar seguimiento a los convenios de corte de cuentas celebrados con los aliados estratégicos	Detectivo	Manual	Probabilidad													
Venta y Suscripción	Gestionar Negocios Estatales	R-034 Dejar de presentar oferta a nombre de Previsora dentro de un proceso licitatorio	Improbable	2	10	20	Moderada	C-040 Consultar y hacer seguimiento a la publicación de avisos sobre procesos licitatorios	Detectivo	Manual	Probabilidad	0	2	10	Moderada	20
Venta y Suscripción	Gestionar Negocios Estatales	R-035 Presentar la oferta en una licitación otorgando condiciones desfavorables para la Compañía en la atención del negocio	Improbable	2	10	20	Moderada	C-033 Autorizar el otorgamiento de condiciones técnicas especiales	Detectivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Venta y Suscripción	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	2	5	10	Baja	C-040 Consultar y hacer seguimiento a la publicación de avisos sobre procesos licitatorios	Detectivo	Manual	Probabilidad	0	2	5	Baja	10
Venta y Suscripción	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	2	5	10	Baja	C-137 Revisar los términos del acta de adjudicación antes de realizar la suscripción de la misma para validar que corresponden a la oferta presentada	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	1	5	Baja	5
Gestión de Canales de Comercialización	Administrar y monitorear Canales Alternativos 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	2	10	20	Moderada	C-052 Seguimiento frente al diligenciamiento del acuerdo confidencialidad de usuario y clave por parte de los aliados con delegación para automóviles	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-071 crear usuario para cada Punto de Venta Soat y aplicar el perfil correspondiente	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión de Canales de Comercialización	Seleccionar y vincular Canales Alternativos de Comercialización	R-062 Otorgar delegación para expedir a un Aliado que busca utilizar el dinero de la Compañía para obtener un beneficio propio	Improbable	2	10	20	Moderada	C-070 Autorizar el trámite para otorgar delegación de expedición al Aliado Estratégico	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Gestión de Canales Comerciales	Seleccionar y vincular Canales Alternativos de Comercialización	R-063 Vincular como riesgo a una persona que pretende utilizar la actividad de intermediación para ofrecer los productos de la compañía antenopiendo el engaño o en general para llevar a cabo actos de	Improbable	2	10	20	Moderada	C-083 Verificar el cumplimiento de requisitos documentales para asegurar que se encuentra habilitado para ejercer la actividad de intermediación	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	1	10	Baja	10
Gestionar Canales Comerciales	Seleccionar y vincular Aliados (Corredores, Agencias y Agentes)	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	2	10	20	Moderada	C-045 Parametrización en el sistema para validar incrementos patrimoniales	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	1	10	Baja	10
								C-046 Parametrización en el sistema para validar listas de riesgos	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-083 Verificar el cumplimiento de requisitos documentales para asegurar que cumple con los requisitos	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión de Indemnizaciones	Gestionar siniestros Soat y AP	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	2	10	20	Moderada	C-085 Parametrización en el sistema para validar formularios de conocimiento del cliente	Preventivo	Automático	Probabilidad	1	2	10	Baja	10
								C-286 Realizar el análisis técnico de la póliza para determinar la viabilidad del pago de reclamaciones personas jurídicas	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-273 Asignar para análisis los casos a la auditoría médica de reclamaciones de Soat personas naturales, y AP (naturales y jurídicas)	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-301 Validar la pertinencia de los procedimientos cobrados por la IPS como resultado de la atención prestada a la persona accidentada	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-300 Validar las circunstancias de tiempo, modo y lugar del siniestro mediante procedimientos de investigación para las reclamaciones que presenten indicadores de fraude	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-298 Validar las circunstancias de tiempo, modo y lugar del siniestro mediante procedimientos de investigación en IPS que presentan indicadores de fraude	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-302 Validar los hechos frente a los documentos que soportan la reclamación mediante auditoría telefónica	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-276 Validar la existencia de una póliza que cubra el vehículo responsable del accidente	Preventivo	Manual	Probabilidad					
C-272 Analizar el informe presentado por el proveedor de investigaciones para validar las circunstancias de tiempo, modo y lugar	Preventivo	Manual	Probabilidad													
C-271 Realizar la evaluación técnica de la póliza frente a los hechos asociados a la reclamación presentada para Soat por una persona natural y para AP (natural y jurídica)	Preventivo	Manual	Probabilidad													
Gestión de Indemnizaciones	Gestionar siniestros Soat y AP	R-240 Pagar las facturas que soportan las reclamaciones del ramo Soat más de una vez o por un mayor valor	Posible	3	10	30	Alta	C-268 Controlar que en el módulo de reconsideraciones o objeciones solo se radiquen cuentas que hayan sido glosadas u objetadas	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-307 El aplicativo del proveedor de auditoría de cuentas valida que solo se ingrese una factura para cada reclamación	Preventivo	Automático	Probabilidad					
Gestión de	Gestionar siniestros	R-305 Realizar pagos por reclamaciones fraudulentas	Probable	4	10	40	Alta	C-283 Solicitar análisis de las circunstancias de tiempo, modo y lugar del siniestro a través de Investigador	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	2	10	Moderada	20

MAPA DE RIESGOS DE CORRUPCIÓN																
ENTIDAD: PREVISORA SEGUROS																
Identificación del riesgo			Riesgo Inherente				Valores					Riesgo Residual				
Macroproceso	Proceso	Riesgo	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo	Valor RI	Control	Naturaleza	Clase	Impacto/Probabilidad	PUNTAJE A DISMINUIR	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo	Zona de Riesgo	
Indemnizaciones	Automóviles						C-387 Realizar el análisis técnico de la reclamación frente a las coberturas otorgadas para el bien objeto de la reclamación	Preventivo	Manual	Probabilidad						
Gestión de Indemnizaciones	Gestionar siniestros ramos generales, patrimoniales y vida	R-383 Atender una reclamación que busca obtener un beneficio no contemplado dentro del contrato de seguros	Posible	3	10	30	Alta	C-502 Realizar las actividades que conduzcan a aclarar los hechos que condujeron al siniestro cuando se presenten dudas	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	2	10	Moderada	20
Gestión de Indemnizaciones	Gestionar Salvamentos	R-201 Entregar el salvamento a un comprador ya definido y por un valor favorable para el comprador	Rara vez	1	10	10	Baja	C-236 Aprobar la comercialización del salvamento por venta directa	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	1	10	Baja	10
Gestión de Indemnizaciones	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	2	10	20	Moderada	C-232 Comercializar los salvamentos a través del manifiesto del Banco Prudal	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-045 Parametrización en el sistema ara validar incrementos patrimoniales	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión de Indemnizaciones	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	2	10	20	Moderada	C-046 Parametrización en el sistema para validar listas de riesgos	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-035 Parametrización en el sistema para validar formularios de conocimiento del cliente vigente	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión de Indemnizaciones	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	2	10	20	Moderada	C-190 Realizar seguimiento a la gestión de recobros realizada en cada Oficina de Indemnizaciones	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-195 Realizar seguimiento a la gestión de recobro realizada por el abogado externo	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar Pagos	R-266 Realizar pagos a un beneficiario diferente al que se encuentra establecido en el contrato por pérdida de la información	Posible	3	10	30	Alta	C-315 Encriptar los archivos con el fin de bloquear su acceso a personal no autorizado	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Gestión Financiera	Gestionar Pagos	R-271 Pagar obligaciones de la Compañía a una persona que no es el beneficiario del pago	Posible	3	10	30	Alta	C-323 Validar que el beneficiario del pago sea la persona que reclama el cheque	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-316 Validar que los datos registrados en el sistema sean iguales a los datos que fueron incluidos por el beneficiario del pago en el formato Autorización de pagos por transferencia electrónica	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar Tesorería	R-274 Incurrir en pérdida de dinero de la Compañía por utilización del dinero para beneficio propio o de un tercero	Posible	3	10	30	Alta	C-322 Validar que los pagos se realicen por transferencia electrónica o por red bancaria de acuerdo con los montos señalados en el manual de caja	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-325 Restringir el manejo de las cuentas que se encuentran a nombre de la Compañía	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar Tesorería	R-274 Incurrir en pérdida de dinero de la Compañía por utilización del dinero para beneficio propio o de un tercero	Posible	3	10	30	Alta	C-326 Realizar arqueos sorpresivos y de cierre de mes	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-327 Validar que la persona responsable del manejo de caja cumple con los requisitos señalados en el manual	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar Tesorería	R-274 Incurrir en pérdida de dinero de la Compañía por utilización del dinero para beneficio propio o de un tercero	Posible	3	10	30	Alta	C-328 Validar que se apliquen las restricciones para el manejo de banca electrónica	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-329 Evaluar y aprobar la suscripción de convenios para el recaudo y pago a través de cuentas corrientes o de ahorros	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar Pagos	R-462 Realizar pagos por bienes o servicios que no fueron reclutados por parte de la Compañía para obtener un beneficio propio o para un tercero	Posible	3	10	30	Alta	C-330 Evaluar y aprobar la suscripción de convenios para el recaudo a través de tarjeta débito o crédito	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-402 Validar que el CDP y el RP se encuentran asociados al contrato al que se refiere el pago y que el supervisor del contrato es quien solicita el trámite	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	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	2	10	20	Moderada	C-344 Verificar la disponibilidad de recursos para soportar el proceso de contratación mediante apropiación futura y/o certificado de disponibilidad presupuestal	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-345 Validar de manera automática el saldo del rubro presupuestal por centro de costo	Preventivo	Automático	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar Presupuesto	R-251 Incurrir en uso o destinación inadecuado de los recursos de la Entidad	Improbable	2	5	10	Baja	C-346 Comparar la ejecución con el presupuesto del PYG	Detectivo	Manual	Probabilidad	2	1	5	Baja	5
								C-344 Verificar la disponibilidad de recursos para el proceso de contratación mediante apropiación futura y/o certificado de disponibilidad presupuestal	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar Contabilidad	R-427 Divulgar información financiera a personal no autorizado	Improbable	2	10	20	Moderada	C-345 Validar de manera automática el saldo del rubro presupuestal por centro de costo	Preventivo	Automático	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-349 Aprobar el presupuesto de gastos de la compañía	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar Impuestos	R-442 Inclusión de proveedores ficticios para beneficio propio o terceros	Improbable	2	10	20	Moderada	C-562 Validar la asignación de los perfiles de usuario en el sistema SISE	Detectivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-563 Definir y asignar los perfiles de usuario en el sistema SISE	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar Impuestos	R-442 Inclusión de proveedores ficticios para beneficio propio o terceros	Improbable	2	10	20	Moderada	C-603 Analizar los documentos para la creación del proveedor	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	1	10	Baja	10
								C-311 Validar que los parámetros de impuestos registrados en el sistema correspondan a la información consignada en el RUT	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión del Talento Humano	Vincular y Administrar Personal	R-341 Dirección del proceso de vinculación a favor de una persona para atender intereses particulares	Improbable	2	10	20	Moderada	C-312 Verificar que el Proveedor envíe las facturas que correspondan de acuerdo con la ejecución del contrato	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	1	10	Baja	10
								C-592 Parametrizar los proveedores de la compañía con documentos idóneos	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión del Talento Humano	Vincular y Administrar Personal	R-340 Recibir documentación no veraz, relacionada con el currículo del postulante	Improbable	2	5	10	Baja	C-438 Verificar el cumplimiento de requisitos establecidos en la circular de vinculación	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	5	Baja	5
								C-445 Verificar la documentación aportada por el postulante a través de estudio de seguridad	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión del Talento Humano	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	2	10	20	Moderada	C-445 Verificar la documentación aportada por el postulante a través de estudio de seguridad	Detectivo	Manual	Probabilidad	0	2	5	Baja	10
								C-547 Verificación de Back up de la base de datos de nómina	Correctivo	Manual	Impacto					
Gestión de Recursos Físicos	Contratar bienes y servicios	R-292 Contratar 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	3	10	30	Alta	C-045 Parametrización en el sistema para validar incrementos patrimoniales	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	2	10	Moderada	20
								C-085 Parametrización en el sistema para validar formulario de conocimiento de cliente vigente	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión de Recursos Físicos	Contratar bienes y servicios	R-293 Contratar proveedores que no cumplen con la idoneidad para ejecutar los contratos	Posible	3	10	30	Alta	C-046 Parametrización en el sistema para validar listas de riesgos	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	2	10	Moderada	20
								C-367 Validar los documentos presentados por el proveedor para certificar la experiencia requerida dentro del pliego de condiciones o invitación a cotizar	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión de Recursos Físicos	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	3	10	30	Alta	C-368 Consultar el sistema de información de registro de sanciones y causas de inhabilitación (SIR) de la Procuraduría General de la Nación y el Boletín de Responsables Fiscales de la Contraloría General de la República	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	2	10	Moderada	20
								C-370 Asignar comité evaluador para la calificación de las propuestas, garantizando la objetividad en la selección del proponente para invitación abierta	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Estrategia Corporativa	Desarrollar la Estrategia	R-300 Presentar erradamente el resultado de los indicadores	Improbable	2	5	10	Baja	C-371 Garantizar que el público en general tenga conocimiento de los procesos de contratación bajo la modalidad de invitación abierta mediante la publicación del pliego de condiciones y sus adendas en la página web	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	1	5	Baja	5
								C-372 Evaluar las propuestas en invitación cerrada, para garantizar la objetividad en la selección del oferente.	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión de Recursos Físicos	Solicitar insumos y servicios	R-303 Pagar un mayor valor de insumos de papelería y cafetería frente a los productos recibidos	Improbable	2	5	10	Baja	C-382 Actualizar los procedimientos de cálculo de los indicadores	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	5	Baja	5
								C-042 Revisar los insumos recibidos para validar que correspondan con el pedido realizado y con la factura recibida	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión de Recursos Físicos	Administrar activos fijos	R-331 Incurrir en pérdida de bienes de la Compañía	Posible	3	10	30	Alta	C-031 Validar que se carguen dentro del aplicativo de activos fijos las compras realizadas	Detectivo	Manual	Probabilidad	1	2	10	Moderada	20
								C-032 Realizar la toma física de activos fijos para hacer seguimiento a los inventarios de la Compañía	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión de Recursos Físicos	Administrar activos fijos	R-331 Incurrir en pérdida de bienes de la Compañía	Posible	3	10	30	Alta	C-044 Controlar el acceso a personas mediante autorización por parte de un funcionario de la Compañía	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	2	10	Moderada	20
								C-068 Actualizar los inventarios de activos fijos mediante el registro de bienes asignados a nuevos colaboradores	Preventivo	Manual	Probabilidad					

MAPA DE RIESGOS DE CORRUPCIÓN																
ENTIDAD: PREVISORA SEGUROS																
Identificación del riesgo			Riesgo Inherente				Valoración						Riesgo Residual			
Macroproceso	Proceso	Riesgo	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo	Valor RI	Control	Naturaleza	Clase	Impacto/ Probabilidad	PUNTAJE A DISMINUIR	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo	Zona de Riesgo	
							C-088 Validar el estado de los activos fijos y su capacidad de uso	Preventivo	Manual	Probabilidad						
Gestión de Recursos Físicos	Administrar activos fijos	R-451 Comprar, vender y/o arrendar inmuebles a personas que representan un riesgo LA/FT	Rara vez	1	20	20	Moderada	C-045 Parametrización en el sistema para validar incrementos patrimoniales	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	1	10	Baja	10
								C-046 Parametrización en el sistema para validar listas de riesgo	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-085 Parametrización en el sistema para validar formulario de conocimiento de cliente vigente	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-471 Validación aleatoria de los formularios del conocimiento del cliente (SARLAFT)	Correctivo	Manual	Impacto					
Tecnología	Soporte Tecnológico	R-461 Incurrir en pérdidas de información por acceso de personas ajenas a la entidad a los sistemas de información de la compañía, por ataques informáticos, obsolescencia o rob	Posible	3	10	30	Alta	C-628 Implementar firewall perimetral	Preventivo	Manual	Probabilidad	1	2	10	Moderada	20
								C-630 Control de acceso para proveedores a la red corporativa	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-631 Autorizar el ingreso de equipos y usuarios al sistema de información de la Compañía	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-632 Restringir el uso de puertos y dispositivos que permitan utilizar medios de almacenamiento removibles	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-633 Realizar mantenimiento preventivo al sistema operativo de los servidores	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-634 Control de acceso físico en la zona donde se encuentra ubicada el área de TI y el centro de cómputo	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-635 Seguridad lógica a nivel de servidores	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-637 Realizar hacking éticos para identificar vulnerabilidades	Preventivo	Manual	Probabilidad					
C-639 Rastreo de eventos de seguridad a través de SOC	Preventivo	Manual	Probabilidad													
Tecnología	Soporte Tecnológico	R-463 Violar derechos de propiedad intelectual	Posible	3	10	30	Alta	C-640 Restringir la instalación de software en los equipos que cuentan con acceso a la red de la Compañía	Correctivo	Manual	Impacto	1	2	5	Baja	10
Gestión del Cliente	Administrar PQR's del Servicio	R-049 Revelar información a la que tiene acceso el agente del contact center en ejercicio de sus funciones	Posible	3	10	30	Alta	C-050 Revisar el cumplimiento de los protocolos de seguridad y restricciones que operan para todo el personal y equipos del contact center	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Control Disciplinario	Proceso Disciplinario	R-315 Violar la reserva del proceso disciplinario	Improbable	2	10	20	Moderada	C-495 Emitir los documentos que soportan los procesos disciplinarios en original y copia y mantener custodia de los mismos en lugares diferentes	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10