

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 y entregar pólizas, a través de un canal de comercialización, para clientes que utilizarán el seguro para dar apariencia de legalidad a sus dineros	Probable	4	10	40	Alta	C-085 Parametrización en el sistema para validar formulario de conocimiento de cliente vigente	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	2	10	Moderada	20
								C-045 Parametrización en el sistema para validar incrementos patrimoniales	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								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 Amparar riesgos de los ramos delegados a los aliados estratégicos, sin que se recaude el dinero correspondiente al valor de la prima, lo cual genera un beneficio diferente a los intereses de la Compañía.	Posible	3	10	30	Alta	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
								C-048 Realizar seguimiento al plan de pagos acordado entre el Cliente y la Compañía	Detectivo	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 Pagar siniestros asociados a pólizas que antes de su emisión presentaron siniestro y cuya fecha de inicio de vigencia antecede a la de expedición, para dar cobertura a la reclamación, generando un beneficio diferente a los intereses de la compañía, con lo cual se podría configurar un conflicto de interés.	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 y/o aceptación de información falsa, para generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía, con lo cual se podría configurar un conflicto de interés.	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 las que corresponden según el estado del riesgo, con el fin de generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía, con lo cual se podría configurar un conflicto de interés.	Probable	4	10	40	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 respectiva	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	2	10	Moderada	20
Venta y Suscripción	Establecer y validar tarifas	R-014 Utilizar la información de la compañía relacionada con las notas técnicas de los productos, para generar un beneficio diferente a los intereses de la Compañía.	Rara vez	2	10	20	Moderada	C-012 Restringir el acceso al directorio activo y a los aplicativos de la compañía mediante usuario y clave C-017 Restringir el acceso a la información generada por la Gerencia de Actuaría	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Gestionar Inversiones	Gestionar portafolio de inversiones	R-008 Incurrir en pérdida de títulos valores debido a manipulación inapropiada por parte del funcionario asignado por el proveedor contratado para la custodia de los títulos, generando un beneficio diferente a los intereses de la Compañía	Rara vez	2	10	20	Moderada	C-010 Arqueo de títulos del portafolio	Detectivo	Manual	Impacto	2	1	10	Baja	10
Gestionar Inversiones	Gestionar portafolio de inversiones	R-012 Realizar operaciones que su valor de negociación se encuentra por fuera de los precios de mercado, para generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía, con lo cual se podría configurar un conflicto de interés.	Improbable	2	10	20	Moderada	C-003 Validar que las operaciones realizadas se encuentran dentro de los niveles de negociación	Correctivo	Manual	Impacto	2	1	5	Baja	5
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 Aplicar la cartera a una póliza que no le corresponde el pago, por parte de un funcionario de la compañía y de manera intencional, dejando sin cobertura un riesgo para el cual el cliente realizó el pago de la prima, con el fin de generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía, con lo cual se podría configurar un conflicto de interés.	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
Gestión Financiera	Gestionar Cartera	R-031 Devolver el dinero de la prima no devengada por cancelación, a una persona diferente al Tomador de la póliza, por solicitud del aliado estratégico y con la participación de un funcionario de la compañía, para generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía, con lo cual se podría configurar un conflicto de interés.	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 Objeter siniestros o negar servicios de asistencia ofrecidos para las diferentes pólizas por cuanto el Aliado no realiza el recado de las primas cobradas a los clientes (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	2	1	10	Baja	10
								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 y cartera en mora	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 una oferta de seguros a nombre de Previsor, para participar en un proceso licitatorio, con el fin de generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía, con lo cual se podría configurar un conflicto de interés.	Improbable	2	10	20	Moderada	C-040 Consultar y hacer seguimiento a la publicación de avisos sobre procesos licitatorios	Detectivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Venta y Suscripción	Gestionar Negocios Estatales	R-035 Presentar la oferta en una licitación otorgando condiciones desfavorables para la Compañía, con el fin de generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía, con lo cual se podría configurar un conflicto de interés.	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 producto de una licitación a Previsor, sin que la Compañía haya presentado oferta para su participación en la selección de la Aseguradora, soportando el proceso en documentación falsa.	Improbable	2	5	10	Baja	C-040 Consultar y hacer seguimiento a la publicación de avisos sobre procesos licitatorios	Detectivo	Manual	Probabilidad	2	1	5	Baja	5
Venta y Suscripción	Gestionar Negocios Estatales	R-119 La entidad contratante adjudica el negocio a Previsor bajo condiciones que no concuerdan con los términos presentados en la oferta, para obtener un beneficio diferente a los intereses de la compañía.	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	2	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, por parte del Aliado Estratégico, para desarrollar actividades que no se encuentran delegadas, con el fin de obtener un beneficio diferente a los intereses de la compañía.	Improbable	2	10	20	Moderada	C-052 Crear usuario para cada Punto de Venta Soat y aplicar el perfil correspondiente C-721 Salvaguardar la confidencialidad de la información por parte del Aliado Estratégico	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
Gestión de Canales de Comercialización	Seleccionar y vincular Aliados (Corredores, Agencias y Agentes)	R-033 Vincular como Aliado Estratégico una persona que pretenda 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	2	10	20	Moderada	C-083 Verificar el cumplimiento de requisitos documentales para asegurar que cumple con los requisitos C-084 Validar en SUCIS y en su defecto consultar las certificaciones emitidas por otros aseguradores	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
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 nombre de la Compañía para obtener un beneficio diferente a los intereses de la compañía.	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
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	2	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					
C-085 Parametrización en el sistema para validar formularios de conocimiento del cliente	Preventivo	Automático	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	
Gestión de Indemnizaciones	Gestionar siniestros Soat y AP	R-238 Pagar indemnizaciones por reclamaciones de los ramos Soat y accidentes personales que no corresponden a las obligaciones contratadas por la compañía, por cuanto en el proceso de auditoría de cuentas se asocia una póliza que no corresponde, para activar la cobertura y generar un beneficio contrario a los intereses de la compañía, con lo cual se podría configurar un conflicto de interés de parte de quien atiende la reclamación. (Previsora/Proveedor)	Improbable	2	10	20	Moderada	C-286 Realizar el análisis técnico de la póliza para determinar la viabilidad del pago de reclamaciones personas jurídicas SOAT y Accidentes Personales	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-287 Mensaje de notificación de la afectación de la póliza por accidente de tránsito al tomador	Preventivo	Automático	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 situaciones atípicas	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-298 Realizar auditoría de todas las reclamaciones recibidas por parte de las IPS's que se encuentren definidas con comportamientos atípicos (IPS's en control)	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	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, debido a radicación doble de facturas por parte de la entidad prestadora de salud y tramite del funcionario de la compañía y/o del proveedor de auditoría de cuentas, para generar un beneficio contrario a los intereses de la compañía, con lo cual se podría configurar un conflicto de interés.	Posible	3	10	30	Alta	C-268 Controlar que en el módulo de reconsideraciones o aceptaciones solo se radiquen cuentas que hayan sido objetadas total o parcialmente	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					
								C-274 Revisar que las reclamaciones entradas por las IPS y que ingresan al proceso de aclaración de cuentas hayan afectado pólizas expedidas por la compañía y que tengan objeciones pendientes de resolver por parte de las IPS	Preventivo	Automático	Probabilidad					
Gestión de Indemnizaciones	Gestionar siniestros Automóviles	R-305 Realizar pagos por reclamaciones fraudulentas a las que el funcionario encargado del proceso le da el trámite requerido para el pago, con el fin de obtener un beneficio diferente a los intereses de la compañía, con lo cual se puede configurar un conflicto de interés.	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
								C-387 Realizar el análisis técnico de la reclamación frente a las coberturas otorgadas para el bien objeto de la reclamación	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-502 Realizar las actividades que conduzcan a aclarar los hechos que condujeron al siniestro cuando se presenten dudas	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-271 Realizar la evaluación técnica de la póliza frente a los hechos asociados a la reclamación presentada	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión de Indemnizaciones	Gestionar Salvamentos	R-201 Adjudicar y entregar el salvamento a un comprador ya definido y por un valor favorable para ésta, con el fin de generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía.	Rara vez	2	10	20	Moderada	C-236 Aprobar la comercialización del salvamento por venta directa	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-232 Comercializar los salvamentos a través de la herramienta establecida por la Compañía	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión de Indemnizaciones	Gestionar Salvamentos	R-205 Vincular salvamentos que pretendan utilizar la Compañía para canalizar recursos propios que han sido obtenidos a través de actividades relacionadas con LAFT.	Improbable	2	10	20	Moderada	C-045 Parametrización en el sistema ara validar incrementos patrimoniales	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-046 Parametrización en el sistema para validar listas de riesgos	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión de Indemnizaciones	Gestionar Recobros	R-204 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, con el fin de generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía.	Improbable	2	10	20	Moderada	C-085 Parametrización en el sistema para validar formularios de conocimiento del cliente vigente	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-190 Realizar seguimiento a la gestión de recobros realizada en cada Oficina de	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	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	3	10	30	Alta	C-045 Parametrización en el sistema ara validar incrementos patrimoniales	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-046 Parametrización en el sistema para validar listas de riesgos	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar Tesorería	R-266 Realizar pagos a un beneficiario diferente al que se encuentra establecido en el contrato por suplantación o modificación de datos por parte de un tercero o personal interno para desviar los recursos y generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía, lo que podría configurar un conflicto de interés	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
								C-323 Validar que el beneficiario del pago sea la persona que reclama el cheque	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar Tesorería	R-274 Incurrir en pérdida de dinero de la Compañía por utilización de los recursos en custodia de los funcionarios de la compañía (cuentas bancarias, cajas menores, activos fijos, entre otros) para generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía, lo que podría configurar un conflicto de interés.	Posible	3	10	30	Alta	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	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								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					
								C-325 Restringir el manejo de las cuentas que se encuentran a nombre de la Compañía	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-326 Realizar arquesos sorpresivos y de cierre de mes	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-327 Validar que la persona responsable del manejo de caja cumple con los requisitos señalados en el manual	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-328 Validar que se apliquen las restricciones para el manejo de banca electrónica	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								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 Presupuesto	R-211 Afectar rubros del presupuesto que no corresponden con el objeto del gasto o cambio de una retribución económica, por parte del área que establece la necesidad de contratación, para generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía, lo que podría configurar un conflicto de interés.	Improbable	2	10	20	Moderada	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-344 Verificar la disponibilidad presupuestal de recursos para soportar el proceso de contratación mediante apropiación futura y/o certificado de disponibilidad presupuestal	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-345 Validar de manera automática el saldo del rubro presupuestal por centro de costo	Preventivo	Automático	Probabilidad					
								C-346 Comparar la ejecución con el presupuesto del PYG	Detectivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar Presupuesto	R-251 Incurrir en uso o destinación inadecuado de los recursos de la compañía, debido a cambios en la prioridad de las necesidades de contratación, por parte de los funcionarios a cargo de tomar las decisiones frente al plan de compras, para generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía, lo que podría configurar un conflicto de interés.	Improbable	2	5	10	Baja	C-344 Verificar la disponibilidad de recursos para el proceso de contratación mediante apropiación futura y/o certificado de disponibilidad presupuestal	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	5	Baja	5
								C-345 Validar de manera automática el saldo del rubro presupuestal por centro de costo	Preventivo	Automático	Probabilidad					
								C-349 Aprobar el presupuesto de gastos de la compañía	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión Financiera	Gestionar	R-427 Divulgar información financiera de carácter reservado a personal no autorizado para generar un	Improbable	2	10	20	Moderada	C-362 Validar la asignación de los perfiles de usuario en el sistema SISE	Detectivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10

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	
Gestión Financiera	Contabilidad	R-442 Realizar pagos a proveedores por bienes que no fueron recibidos por la Compañía para generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía.	Improbable	2	10	20	Moderada	C-563 Definir y asignar los perfiles de usuario en el sistema SISE	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
	Gestionar Impuestos	R-442 Realizar pagos a proveedores por bienes que no fueron recibidos por la Compañía para generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía.	Improbable	2	10	20	Moderada	C-603 Analizar los documentos para la creación del proveedor	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-311 Validar que los parámetros de impuestos registrados en el sistema correspondan a la información consignada en el RUT	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-312 Verificar que el proveedor envíe facturas que correspondan de acuerdo con la ejecución del contrato	Preventivo	Manual	Probabilidad					
Gestión del Talento Humano	Vincular y Administrar Personal	R-341 Vincular una persona para cubrir una vacante, a través de un proceso de selección que ha sido direccionado con el fin de obtener un beneficio diferente a los intereses de la Compañía.	Improbable	2	10	20	Moderada	C-438 Verificar el cumplimiento de requisitos establecidos en el manual de vinculación de personal	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
	Gestión del Talento Humano	Vincular y Administrar Personal	R-340 Vincular personal que no cuenta con las competencias y que ha soportado su idoneidad frente al perfil del cargo con documentos falsos, los cuales han sido aceptados para trámite por parte del funcionario a cargo del proceso, para generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía.	Improbable	2	5	10	Baja	C-445 Verificar la documentación aportada por el postulante a través de estudio de seguridad	Preventivo	Manual					
Gestión del Talento Humano		Administrar Novedades de Personal	R-416 Divulgar información de carácter reservado, relacionada con la nómina a personal no autorizado, para beneficio o perjuicio de un tercero.	Improbable	2	10	20	Moderada	C-315 Encriptar los archivos con el fin de bloquear su acceso a personal no autorizado	Detectivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja
	Gestión de Recursos Físicos	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	3	10	30	Alta	C-545 Verificación de Back up de la base de datos de nómina	Preventivo	Manual	Probabilidad				
C-085 Parametrización en el sistema para validar formulario de conocimiento de cliente vigente									Preventivo	Manual	Probabilidad					
C-046 Parametrización en el sistema para validar listas de riesgos									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, debido a que en el proceso de selección se entregaron y aceptaron documentos falsos, para generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía, lo que podría configurar un conflicto de interés.	Posible	3	10	30	Alta	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	2	1	10	Baja	10
	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, para generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía.	Posible	3	10	30	Alta	C-368 Consultar el sistema de información de registro de sanciones y causas de inhabilidad SIRI de la Procuraduría General de la Nación y el Boletín de Responsables Fiscales de la Contraloría General de la República	Preventivo	Manual					
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					
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					
Estrategia Corporativa	Desarrollar la Estrategia	R-300 Calcular y/o registrar de manera errada los resultados de los indicadores para reflejar una gestión que no corresponde a la realidad del proceso, con el fin de obtener un beneficio diferente a los intereses de la compañía.	Improbable	2	5	10	Baja	C-372 Evaluar las propuestas en invitación cerrada, para garantizar la objetividad en la selección del oferente.	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	5	Baja	5
	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, por cuanto el proveedor registra en la factura productos que no fueron incluidos en la entrega, para obtener un beneficio diferente a los intereses de la compañía.	Improbable	2	5	10	Baja	C-382 Actualizar los procedimientos de cálculo de los indicadores	Preventivo	Manual					
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 por ingreso de personas ajenas a las instalaciones o por exposición de los bienes a ambientes que aumenten el riesgo de hurto.	Posible	3	10	30	Alta	C-031 Validar que se carguen dentro del aplicativo de activos fijos las compras realizadas	Detectivo	Manual	Probabilidad	2	1	10	Baja	10
								C-032 Realizar la toma física de activos fijos para hacer seguimiento a los inventarios de la Compañía	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-044 Controlar el acceso a personas mediante autorización por parte de un funcionario de la Compañía	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-681 Parametrizar y mantener en actividad el cifrado de información en reposo que se encuentra registrada en los aplicativos adquiridos para apoyar los diferentes procesos	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-692 Validar que las pólizas de seguros contratadas para cubrir el impacto de los eventos que se puedan presentar y que generen pérdidas para la compañía se encuentren vigentes	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-068 Actualizar los inventarios de activos fijos mediante el registro de bienes asignados a nuevos colaboradores	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								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 cuyos propietarios, arrendadores o arrendatarios pretendan utilizar la compañía para dar apariencia de legalidad a recursos adquiridos ilícitamente.	Rara vez	2	20	40	Alta	C-045 Parametrización en el sistema para validar incrementos patrimoniales	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	1	20	Moderada	20
								C-046 Parametrización en el sistema para validar listas de riesgo	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-085 Parametrización en el sistema para validar formularios de conocimiento de cliente	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.	Probable	4	10	40	Alta	C-629 Implementar firewall perimetral	Preventivo	Manual	Probabilidad	2	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-638 Software antivirus instalado en todos los equipos de la Compañía	Preventivo	Manual	Probabilidad					
								C-639 Rastreo de eventos de seguridad a través de SOC	Preventivo	Manual	Probabilidad					
C-640 Restringir la instalación de software en los equipos que cuentan con acceso a la red de la Compañía	Correctivo	Manual	Probabilidad													
Tecnología	Soporte Tecnológico	R-463 Violar derechos de propiedad intelectual	Probable	4	10	40	Alta	C-640 Restringir la instalación de software en los equipos que cuentan con acceso a la red de la Compañía	Correctivo	Manual	Probabilidad	2	2	10	Moderada	20
Gestión del Cliente	Administrar PQR'S del Servicio	R-049 Revistar información a la que tiene acceso el agente del contact center en ejercicio de sus funciones, con el fin de obtener un beneficio diferente a los intereses de la compañía.	Posible	3	10	30	Alta	C-060 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

MAPA DE RIESGOS DE CORRUPCIÓN

ENTIDAD: PREVISORA SEGUROS

Identificación del riesgo			Valoración													
Macroproceso	Proceso	Riesgo	Riesgo Inherente				Controles					Riesgo Residual				
			Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo	Valor RI	Control	Naturaleza	Clase	Impacto/ Probabilidad	PUNTAJE A DISMINUIR	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo	Zona de Riesgo	
Control Disciplinario	Proceso Disciplinario	R-315 Violar la reserva de los procesos disciplinarios por manipulación inadecuada de la documentación que soporta los casos objeto de investigación, por parte de los funcionarios que hacen parte del proceso, para generar un beneficio diferente a los intereses de la compañía. lo que podría configurar un conflicto de interés.	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
								C-514 Realizar control de préstamo de expedientes	Preventivo	Manual	Probabilidad					