

| MAPA DE RIESGOS DE CORRUPCIÓN | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|--|---|------------------|---------|----------------|----------|------------|--|------------|----------------------|---------------------|--------------|---------|----------------|----------------|----|
| ENTIDAD: PREVISORA SEGUROS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Identificación del riesgo | | | Riesgo Inherente | | | | 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 | |
| Expedición de Pólizas de Seguros | Emisión de Pólizas | 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 C-046 Parametrización en el sistema para validar listas de riesgos | Preventivo | Manual | Probabilidad | 1 | 2 | 10 | Moderada | 20 |
| Expedición de Pólizas de Seguros | Emisión de Pólizas | 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-039 Realizar capacitación a los intermediarios a quienes se les ha otorgado C-077 Validar el tipo de garantía ofrecida por el Aliado que solicita la apertura de un punto de venta Soat C-048 Realizar seguimiento al plan de pagos acordado entre el Cliente y la Compañía | Preventivo | Manual | Probabilidad | 2 | 1 | 10 | Baja | 10 |
| Expedición de Pólizas de Seguros | Emisión de Pólizas | 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-077 Validar el tipo de garantía ofrecida por el Aliado que solicita la apertura de un punto de venta Soat C-133 Realizar seguimiento a la cartera generada por los aliados estratégicos con delegación para expedir Soat | Preventivo | Manual | Probabilidad | 2 | 2 | 10 | Moderada | 20 |
| Expedición de Pólizas de Seguros | Emisión de Pólizas | 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 |
| Expedición de Pólizas de Seguros | Suscripción 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 |
| Expedición de Pólizas de Seguros | Suscripción 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-213 Validar que las condiciones definidas en la cotización que será presentada al cliente cumplan con las políticas definidas en los manuales de suscripción | Detectivo | Manual | Probabilidad | 2 | 1 | 10 | Baja | 10 |
| Expedición de Pólizas de Seguros | Proceso Actuarial | 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 C-017 Restringir el acceso a la información generada por la Gerencia de Actuaría | Preventivo | Manual | Probabilidad | 1 | 1 | 10 | Baja | 10 |
| Gestión de Inversiones | Gestión 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 |
| Gestión de Inversiones | Gestión 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 Comercial | Estrategia de Mercado | R-023 Hurto de material promocional que se encuentra bajo custodia de la oficina de mercado 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 Comercial | Gestión de 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 Comercial | Gestión de Cartera | R-031 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 Comercial | Gestión de Cartera | R-096 Otorgar 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 entregue la información que soporta la formación requerida para su vinculación C-083 Verificar el cumplimiento de requisitos documentales para asegurar que se encuentra habilitado para ejercer la actividad de intermediación C-084 Validar que las certificaciones emitidas por otros aseguradores son legales C-107 Realizar gestión de cobro a la cartera pendiente de pago con el listado vencimiento C-113 Parametrización en el sistema SISE para el envío automático de mensajes para recordar el vencimiento de la cartera C-118 Realizar seguimiento a los convenios de corte de cuentas celebrados con los aliados estratégicos | Preventivo | Manual | Probabilidad | 1 | 2 | 10 | Moderada | 20 |
| Gestión Comercial | Licitaciones | 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 |
| Gestión Comercial | Licitaciones | 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 |
| Gestión Comercial | Licitaciones | 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 |
| Gestión Comercial | Licitaciones | 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 del mismo validar que corresponden a la oferta presentada | Preventivo | Manual | Probabilidad | 1 | 1 | 5 | Baja | 5 |
| Gestión Comercial | 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 | 2 | 10 | 20 | Moderada | C-052 Seguimiento frente al diligenciamiento del acuerdo de confidencialidad de usuario y clave por parte de los aliados estratégicos C-071 crear usuario para cada aliado estratégico como delegación y perfil correspondiente | Preventivo | Manual | Probabilidad | 2 | 1 | 10 | Baja | 10 |
| Gestión Comercial | Canales de Comercialización | R-061 Otorgar delegación para expedir a una persona natural o jurídica que presenta algún tipo de inhabilidad por presuntas actuaciones incorrectas en el pasado | Posible | 3 | 5 | 15 | Moderada | C-069 validar que los documentos presentados por el aliado son consistentes y no tienen antecedentes | Preventivo | Manual | Probabilidad | 2 | 1 | 5 | Baja | 5 |
| Gestión Comercial | 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 | 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 Comercial | Canales de Comercialización | R-113 Pérdida de papelería Soat que se encuentra a cargo de los puntos de venta | Posible | 3 | 5 | 15 | Moderada | C-134 Realizar seguimiento a la papelería Soat entregada a los puntos de venta y registradas en el aplicativo iSoat | Preventivo | Manual | Probabilidad | 2 | 1 | 5 | Baja | 5 |
| Gestión Comercial | Selección, vinculación y seguimiento de Aliados Estratégicos | R-032 Vincular como Aliado Estratégico una persona que presenta documentos falsos para ocultar su falta de conocimiento sobre el tema | 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 |
| Gestión Comercial | Selección, vinculación y seguimiento de Aliados Estratégicos | 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 | 2 | 10 | 20 | Moderada | C-083 Verificar el cumplimiento de requisitos documentales para asegurar que se encuentra habilitado para ejercer la actividad de intermediación C-084 Validar que las certificaciones emitidas por otros Aseguradores sobre experiencia son legales | Preventivo | Manual | Probabilidad | 1 | 1 | 10 | Baja | 10 |
| Gestión Comercial | Selección, vinculación y seguimiento de Aliados Estratégicos | 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 C-046 Parametrización en el sistema para validar listas de riesgos C-085 Verificar el cumplimiento de requisitos documentales para asegurar que cumple con los requisitos C-085 Parametrización en el sistema para validar formularios de conocimiento del cliente | Preventivo | Manual | Probabilidad | 1 | 1 | 10 | Baja | 10 |
| Gestión Comercial | Selección, vinculación y seguimiento de Aliados Estratégicos | R-075 Asignar clave provisional para un Aliado Estratégico nuevo, mediante la cual puede utilizar el nombre de la compañía para su propio beneficio. | Improbable | 2 | 10 | 20 | Moderada | C-067 Verificar que el Aliado entrega la información que soporta la formación requerida para su vinculación | Preventivo | Manual | Probabilidad | 1 | 1 | 10 | Baja | 10 |
| Gestión de Indemnizaciones | Análisis y Definición del Siniestro | R-238 Atender reclamaciones de Soat que no corresponden a las obligaciones contratadas por Previsora por falta de cobertura | Improbable | 2 | 10 | 20 | Moderada | C-286 Realizar el análisis técnico de la póliza para determinar la viabilidad del pago de reclamaciones pensadas jurídicas C-273 Asignar para análisis los casos a la auditoría médica de reclamaciones de Soat personas naturales, y AP (naturales y jurídicas) C-301 Validar la pertinencia de los procedimientos cobrados por la IPS como resultado de la atención prestada a la persona accidentada C-300 Validar las circunstancias de tiempo, modo y lugar del siniestro mediante procedimientos de investigación para las reclamaciones que presenten indicadores de fraude C-298 Validar las circunstancias de tiempo, modo y lugar del siniestro mediante procedimientos de investigación en IPS que presentan indicadores de fraude C-302 Validar los hechos frente a los documentos que soportan la reclamación mediante auditoría telefónica C-276 Validar la existencia de una póliza que cubra el vehículo responsable del accidente C-272 Analizar el informe presentado por el proveedor de investigaciones para validar las circunstancias de tiempo, modo y lugar | Preventivo | Manual | Probabilidad | 1 | 1 | 10 | Baja | 10 |

| MAPA DE RIESGOS DE CORRUPCIÓN | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|------------------|---------|----------------|----------|------------|---|------------|----------------------|---------------------|--------------|---------|----------------|----------------|----|
| ENTIDAD: PREVISORA SEGUROS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Identificación del riesgo | | | Riesgo Inherente | | | | Valoración | | | | | | | | | |
| 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 | Análisis y Definición del Sinistro | 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-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 | 2 | 1 | 10 | Baja | 10 |
| | | | | | | | | C-283 Controlar que en el módulo de reconsideraciones o aceptaciones solo se radiquen cuentas que hayan sido glosadas u objetadas | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| Gestión de Indemnizaciones | Análisis y Definición del Sinistro | 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 Investigator | 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 | | | | | |
| Gestión de Indemnizaciones | Análisis y Definición del Sinistro | R-383 Atender una reclamación que busca obtener un beneficio no contemplado dentro del contrato de seguros | Posible | 3 | 10 | 30 | Alta | C-503 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 | 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 | Salvamentos | R-205 Vincular salvamenteros que pretendan utilizar la Compañía para canalizar recursos propios que han sido obtenidos a través de actividades relacionadas con LAVFT | 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-085 Parametrización en el sistema para validar formularios de conocimiento del cliente vigente | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| Gestión de Indemnizaciones | 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-185 Realizar seguimiento a la gestión de recobro realizada por el abogado externo | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| | | | | | | | | C-198 Analizar las propuestas de pago de los terceros o la invalidez del recobro | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| Gestión Financiera | Recaudos y 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 | Recaudos y 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 | | | | | |
| | | | | | | | | 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 | | | | | |
| Gestión Financiera | Recaudos y Pagos | 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-325 Restringir el manejo de las cuentas que se encuentran a nombre de la Compañía | Preventivo | Manual | Probabilidad | 2 | 1 | 10 | Baja | 10 |
| | | | | | | | | C-326 Realizar arqueos 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 recaudado y pago a través de cuentas corrientes o de ahorros | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| Gestión Financiera | Recaudos y Pagos | R-462 Realizar pagos por bienes o servicios que no fueron recibidos 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 recaudado 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 | Formulación y Seguimiento Presupuestal | 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 aportar 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 | | | | | |
| | | | | | | | | C-346 Comparar la ejecución con el presupuesto del PYG | Detectivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| Gestión Financiera | Formulación y Seguimiento Presupuestal | R-251 Incurrir en uso o destinación inadecuado de los recursos de la Entidad | 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 | Proceso Contable | R-427 Divulgar información financiera a personal no autorizado | 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 | Impuestos | R-442 Inclusión de proveedores ficticios para beneficio propio o terceros | Improbable | 2 | 10 | 20 | Moderada | C-653 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 | | | | | |
| | | | | | | | | C-312 Verificar que el Proveedor envíe las facturas que correspondan de acuerdo con la ejecución del contrato | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| Gestión Humana | Vinculación de Personal | R-341 Direccionamiento de contratación y/o vinculación a favor de un tercero | Improbable | 2 | 10 | 20 | Moderada | C-438 Verificación del cumplimiento de requisitos establecidos en la circular de vinculación: | Preventivo | Manual | Probabilidad | 2 | 1 | 10 | Baja | 10 |
| | | | | | | | | C-441 Verificar el cumplimiento a la circular de selección de personal y Convención Colectiva de Trabajo | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| Gestión Humana | Vinculación de Personal | R-340 Recibir documentación no veraz, relacionada con el currículo del postulante | Improbable | 2 | 5 | 10 | Baja | C-445 Verificar la información a través del estudio de seguridad | Preventivo | Manual | Probabilidad | 2 | 1 | 5 | Baja | 5 |
| Gestión Humana | 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-315 Encriptar los archivos con el fin de bloquear su acceso a personal no autorizado | Detectivo | Manual | Probabilidad | 0 | 2 | 5 | Baja | 10 |
| C-547 Verificación de Back up de la base de datos de nómina | Correctivo | Manual | Impacto | | | | | | | | | | | | | |
| Recursos Físicos | Adquisición de 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 formularios de conocimiento de cliente vigente | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| Recursos Físicos | Adquisición de 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 | | | | | |
| | | | | | | | | 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 | Probabilidad | | | | | |
| Recursos Físicos | Adquisición de 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-369 Validar que la contratación del Proveedor no genera incompatibilidad o conflicto de interés | 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 | | | | | |
| | | | | | | | | 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 anexos en la página web | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| Estrategia Corporativa | Planeación Estratégica | R-300 Presentar erradamente el resultado de los indicadores | 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 | 1 | 1 | 5 | Baja | 5 |
| C-382 Actualizar los procedimientos de cálculo de los indicadores | 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 | |
| Recursos Físicos | Administración de Activos Fijos | R-303 Pagar un mayor valor de insumos de papelería y cafetería frente a los productos recibidos | Improbable | 2 | 5 | 10 | Baja | C-042 Revisar los insumos recibidos para validar que correspondan con el pedido realizado y con la factura recibida | Preventivo | Manual | Probabilidad | 2 | 1 | 5 | Baja | 5 |
| Recursos Físicos | Administración de Activos Fijos | R-331 Incumplir 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 | | | | | |
| | | | | | | | | C-044 Permitir el acceso a personas que hayan sido autorizadas por parte de un funcionario de la Compañía | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| | | | | | | | | C-069 Actualizar los inventarios de activos fijos mediante el registro de bienes asignados a nuevos colaboradores | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| Recursos Físicos | Administración de Activos Fijos | R-451 Comprar, vender y/o arrendar inmuebles a personas que representan un riesgo LAFT | Rara vez | 1 | 20 | 20 | Moderada | C-088 Validar el estado de los activos fijos y su capacidad de uso | Preventivo | Manual | Probabilidad | 1 | 1 | 10 | Baja | 10 |
| | | | | | | | | C-045 Parametrización en el sistema para validar incrementos patrimoniales | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| | | | | | | | | 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 | | | | | |
| Tecnología | Soporte Tecnológico | R-461 Incumplir 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-471 Validación aleatoria de los formularios del conocimiento del cliente (SARLAFT) | Correctivo | Manual | Impacto | 1 | 2 | 10 | Moderada | 20 |
| | | | | | | | | C-629 Implementar firewall perimetral | Preventivo | Manual | Probabilidad | | | | | |
| | | | | | | | | 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 |
| Servicio al cliente | Servicio al cliente | 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 Prescripción de los procesos disciplinarios por manipulación de la documentación del proceso | 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 |