

## MATRIZ DE RIEGOS (ANTICORRUPCIÓN)

Actualizado 2023

Área del Proceso	Proceso	Riesgo	Descripción del Riesgo	Actividad	Causa	Efecto	Tipo de Impacto	Agente Generador	Tipo de Evento	Frecuencia	Impacto	Exposición RI	Control	Política de Manejo	Clase	Documentación	Exposición RR
TESORERÍA	GESTIÓN DE TESORERÍA	Lavado de Activos en las aperturas de los diferentes tipos de cuentas	Lavado de activos en las aperturas de los diferentes tipos de cuentas	Identificar las salidas no conformes	No tener en cuenta la consulta en listas restrictivas	Sanciones e investigaciones fiscales	Riesgo Legal	Clientes	Ejecución y Administración de procesos	Posible	Catastrófico	EXTREMO	Tener autorización del área administrativa	Transferir	Preventivo	Procedimiento documentado y actualizado	BAJO
CRÉDITO Y CARTERA	GESTIÓN DE CRÉDITOS	Recibir obsequios, donaciones o propinas en la intervención de los trámites y procesos	Recibir obsequios, donaciones o propinas en la intervención de los trámites y procesos adelantados en la colocación a favor de terceros o por interés personal del servidor público solicitante	Verificación de las garantías y todos los documentos suministrados por el solicitante	No realizar un buen análisis en el estudio de crédito	Enriquecimiento ilícito	Riesgo Legal	Clientes	Fraude Interno	Posible	Mayor	Alto	Formatos que certifiquen la transparencia en el proceso de los desembolsos de los créditos	Retener	Detectivo	Procedimiento documentado	MODERADO
JURIDICA	GESTIÓN JURIDICA	Contratos que no cumplan con los requisitos	Contratos que no cumplen los requisitos	Planificación y documentación de las actividades	No realizar pliegos de condiciones adecuados	Contratación irregular	Riesgo Legal	Clientes	Ejecución y administración de procesos	Posible	Mayor	ALTO	Verificación de los documentos aportados en la	Retener	Preventivo	Procedimiento documentado y actualizado	Bajo

## MATRIZ DE RIEGOS (ANTICORRUPCIÓN)

Actualizado 2023

		de servicios o de compra	de servicios o de compra	de los procesos de contratación									contratación				
GERENCIA – CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO - TESORERÍA	GESTIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA	No reportar operaciones sospechosas por parte de los empleados del Instituto	No reportar actividades sospechosas por parte de los empleados del instituto	Documentar e implementar planes de mejora	Falta de capacitación a los empleados sobre el manual de SARLAFT	Permitir el lavado de activos en el Instituto	Riesgo Legal	Clientes	Prácticas legales	Probable	Mayor	EXTREMO	Capacitación al personal del instituto en temas relacionados	Transferir	Preventivo	Procedimiento documentado, actualizado y divulgado	Bajo
CONTROL INTERNO	EVALUACIÓN Y CONTROL	Alteración de base de datos, información o documentos del instituto en beneficio propio	Alteración de registros, base de datos o documentos del instituto en beneficio propio o de terceros	Evaluación del sistema de control interno	No realizar auditorías periódicas	Permitir el lavado de activos a través del instituto	Riesgo operativo	Productos	Fraude externo	Posible	Mayor	ALTO	Auditorías periódicas	Transferir	Detectivo	Procedimiento documentado	Bajo