

MATRIZ DE RIEGOS (ANTICORRUPCIÓN)

Actualizado 2025

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	Cientes	Ejecución y Administración de procesos	Posible	Catastrófico	EXTREMO	Tener autorización del área administrativa	Transferir	Preventivo	Procedimiento documentado y actualizado	BAJO
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	Cientes	Prácticas legales	Probable	Mayor	ALTO	Capacitación al personal del instituto en temas relacionados	Transferir	Preventivo	Procedimiento documentado, actualizado y divulgado	Bajo
JURIDICA	GESTIÓN JURÍDICA	Contratos que no cumplan	Contratos que no	Planificación y document	No realizar pliegos de	Contratación irregular	Riesgo Legal	Cientes	Ejecución y administración de	Posible	Mayor	ALTO	Verificación de los document	Retener	Preventivo	Procedimiento docume	Bajo

MATRIZ DE RIEGOS (ANTICORRUPCIÓN)

Actualizado 2025

	DICA	con los requisitos de servicios o de compra	cumplen los requisitos de servicios o de compra	ación de las actividades de los procesos de contratación	condiciones adecuadas				procesos				os aportados en la contratación			ntado y actualizado	
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	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	EXTREMO	Formatos que certifiquen la transparencia en el proceso de los desembolsos de los créditos	Retener	Detectivo	Procedimiento documentado	MODERADO

MATRIZ DE RIEGOS (ANTICORRUPCIÓN)

Actualizado 2025

			terceros o por interés personal del servidor público solicitante															
CONTROL INTERNO	EVALUACIÓN Y CONTROL	Alteración de base 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	Auditorias periódicas	Transferir	Detectivo	Procedimiento documentado		Bajo