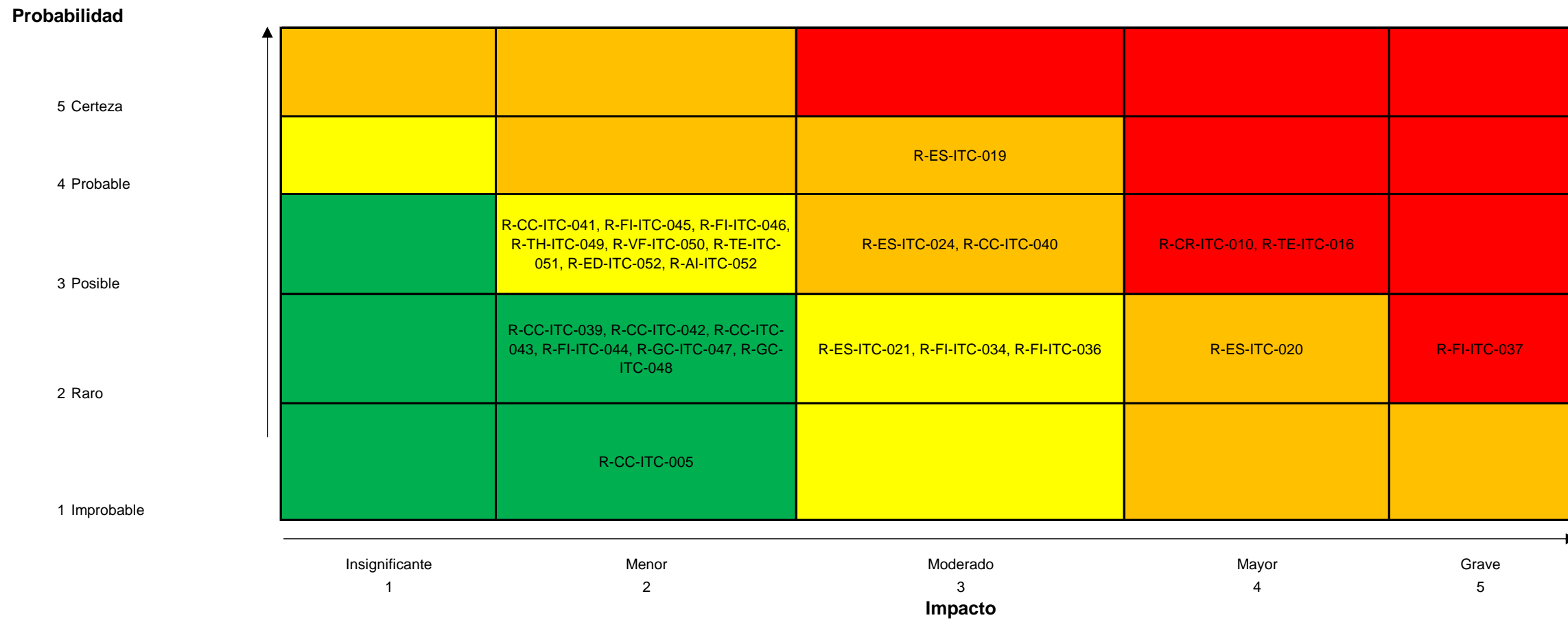


### Mapa de Riesgo Inherente



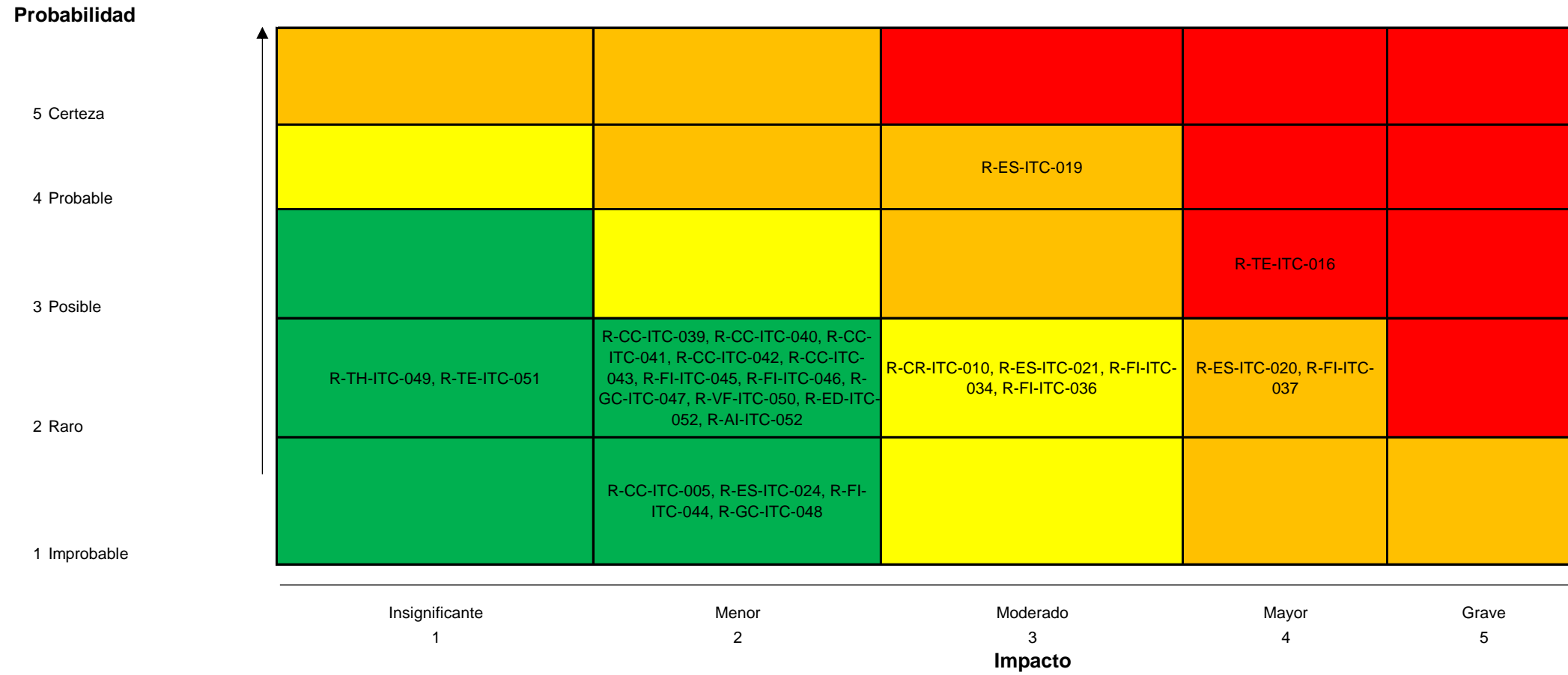
Proceso	Riesgo		Calificación inherente		Nivel de amenaza
	No.	Descripción	Probabilidad	Impacto	
Gestión de compras y contratación	R-CC-ITC-005	Adjudicar contrataciones directas de manera injustificada o ignorando las condiciones objetivas de contratación con el fin obtener beneficio propio o de terceros	1	2	Bajo
Gestión de crédito y riesgos	R-CR-ITC-010	Realizar o permitir la alteración, eliminación, modificación, sustracción, u ocultamiento de información requerida para el análisis de crédito, análisis de riesgos, debidas diligencias, actualización de información, o ejecución de compras y contratos, con el fin de darle uso indebido, o para el beneficio propio o de un tercero.	3	4	Extremo
Tesorería	R-TE-ITC-016	Incumplir los deberes asociados a la administración de recursos de terceros.	3	4	Extremo

Estructuración	R-ES-ITC-019	Intereses, presiones, influencias, favorecimientos de o hacia terceros, con el fin de obtener la aceptación/rechazo, priorización de propuestas y proyectos, celebración de contratos, ordenes de servicios, selección o movimiento de personal, sin el cumplimiento de los procedimientos internos, las regulaciones vigentes y/o para obtener beneficio propio o del tercero.	4	3	Alto
Estructuración	R-ES-ITC-020	Intereses, presiones, influencias, favorecimientos, sobornos de o hacia terceros, con el fin de obtener la aceptación/rechazo, priorización de propuestas y proyectos, celebración de contratos, ordenes de servicios, selección o movimiento de personal, sin el cumplimiento de los procedimientos internos, las regulaciones vigentes y/o para obtener beneficio propio o del tercero.	2	4	Alto
Estructuración	R-ES-ITC-021	Incumplimiento, omisión, modificación de terminos y/o condiciones en los contratos, ordenes de compra, cumplimientos, o desembolsos, dirigidos al destinatario pero sin cabal cumplimiento de requisitos, o a otros terceros, ya sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	2	3	Moderado
Estructuración	R-ES-ITC-024	Intereses, presiones, influencias, favorecimientos de o hacia terceros, con el fin de obtener la aceptación/rechazo, priorización de propuestas y proyectos, celebración de contratos, ordenes de servicios, selección o movimiento de personal, sin el cumplimiento de los procedimientos internos, las regulaciones vigentes y/o para obtener beneficio propio o del tercero.	3	3	Alto
Financiación	R-FI-ITC-034	Intereses, presiones, influencias, favorecimientos de o hacia terceros, con el fin de obtener la aceptación/rechazo, priorización de propuestas y proyectos, celebración de contratos, ordenes de servicios, selección o movimiento de personal, sin el cumplimiento de los procedimientos internos, las regulaciones vigentes y/o para obtener beneficio propio o del tercero.	2	3	Moderado
Financiación	R-FI-ITC-036	Intereses, presiones, influencias, favorecimientos de o hacia terceros, con el fin de obtener la aceptación/rechazo, priorización de propuestas y proyectos, celebración de contratos, ordenes de servicios, selección o movimiento de personal, sin el cumplimiento de los procedimientos internos, las regulaciones vigentes y/o para obtener beneficio propio o del tercero.	2	3	Moderado
Financiación	R-FI-ITC-037	Realizar o permitir la alteración, eliminación, modificación, sustracción, u ocultamiento de información requerida para el análisis de crédito, analisis de riesgos, debidas diligencias, actualización de información, o ejecución de compras y contratos, con el fin de darle uso indebido, o para el beneficio propio o de un tercero.	2	5	Extremo

Financiación	R-CC-ITC-039	Uso indebido de información confidencial y/o restringida, con el fin obtener beneficio propio o de terceros	2	2	Bajo
Gestión de compras y contratación	R-CC-ITC-040	Fraude en la contratación y/o compras de servicios, por medio de la manipulación en los registros de información de los proveedores y los contratos que pueda beneficiar a terceros.	3	3	Alto
Gestión de compras y contratación	R-CC-ITC-041	Suscribir, ordenar, o autorizar la celebración de varios contratos que por la estrecha relación entre su objeto, bien podrían haber hecho parte de un único contrato con el fin de eludir el procedimiento de compras y contratación y obtener un beneficio para si mismo o para un tercero.	3	2	Moderado
Gestión de compras y contratación	R-CC-ITC-042	Realizar, ordenar, o autorizar pagos derivados de contratos, ordenes de compra, cumplimientos, o desembolsos, al destinatario del pago pero sin cabal cumplimiento de requisitos, o a terceros no destinatarios del pago, bien sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	2	2	Bajo
Gestión de compras y contratación	R-CC-ITC-043	Apropiación o uso indebido de recursos, bienes y servicios de propiedad de la FDN, con el fin de obtener un beneficio personal o el de un tercero, o con el fin de causar daño a la entidad.	2	2	Bajo
Financiación	R-FI-ITC-044	Ineficiencia, inexistencia, incumplimiento, omisión, o modificación en el control, monitoreo, seguimiento y/o supervisión de los contratos, ordenes de compra, cumplimientos, o desembolsos, ya sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	2	2	Bajo
Financiación	R-FI-ITC-045	Incumplimiento, omisión, modificación de terminos y/o condiciones en los contratos, ordenes de compra, cumplimientos, o desembolsos, dirigidos al destinatario pero sin cabal cumplimiento de requisitos, o a otros terceros, ya sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	3	2	Moderado
Financiación	R-FI-ITC-046	Intereses, presiones, influencias, favorecimientos de o hacia terceros, con el fin de obtener la aceptación/rechazo, priorización de propuestas y proyectos, celebración de contratos, ordenes de servicios, selección o movimiento de personal, sin el cumplimiento de los procedimientos internos, las regulaciones vigentes y/o para obtener beneficio propio o del tercero.	3	2	Moderado
Cumplimiento	R-GC-ITC-047	Realizar o permitir la alteración, eliminación, modificación, sustracción, u ocultamiento de información negativa requerida para el análisis de crédito, análisis de riesgos, debidas diligencias, actualización de información, o ejecución de compras y contratos, con el fin de darle uso indebido, o para el beneficio propio o de un tercero.	2	2	Bajo

Cumplimiento	R-GC-ITC-048	Ineficiencia, inexistencia, incumplimiento, omisión, o modificación en el control, monitoreo, seguimiento y/o supervisión de los contratos, ordenes de compra, cumplimientos, o desembolsos, ya sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	2	2	Bajo
Gestión de Talento Humano	R-TH-ITC-049	Seleccionar y/o vincular personal con el propósito de obtener beneficios propios o para terceros.	3	2	Moderado
Gestión Financiera	R-VF-ITC-050	Incumplimiento, omisión, ocultamiento o modificación de indicadores, informes y/o reportes de información, ya sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	3	2	Moderado
Tesorería	R-TE-ITC-051	Realizar operaciones en el mercado de capitales que no respondan a la gestión de un profesional prudente y diligente dadas las condiciones económicas y de mercado, si no que se realicen con el único propósito de beneficiar a un tercero o beneficio propio en detrimento de la FDN.	3	2	Moderado
Planeación, desarrollo y seguimiento a la estrategia	R-ED-ITC-052	Incumplimiento, omisión, ocultamiento o modificación de indicadores, informes y/o reportes de información, ya sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	3	2	Moderado
Auditoría Interna	R-AI-ITC-052	Emisión deliberada de informes de auditoría que no correspondan a la realidad jurídica, económica o financiera de las áreas auditadas, con el propósito de favorecer intereses de terceros	3	2	Moderado

### Mapa de Riesgo Residual



Proceso	Riesgo		Calificación residual		Nivel de amenaza
	No.	Descripción	Probabilidad	Impacto	
Gestión de compras y contratación	R-CC-ITC-005	Adjudicar contrataciones directas de manera injustificada o ignorando las condiciones objetivas de contratación con el fin obtener beneficio propio o de terceros	1	2	Bajo
Gestión de crédito y riesgos	R-CR-ITC-010	Realizar o permitir la alteración, eliminación, modificación, sustracción, u ocultamiento de información requerida para el análisis de crédito, análisis de riesgos, debidas diligencias, actualización de información, o ejecución de compras y contratos, con el fin de darle uso indebido, o para el beneficio propio o de un tercero.	2	3	Moderado
Tesorería	R-TE-ITC-016	Incumplir los deberes asociados a la administración de recursos de terceros.	3	4	Extremo

Estructuración	R-ES-ITC-019	Intereses, presiones, influencias, favorecimientos de o hacia terceros, con el fin de obtener la aceptación/rechazo, priorización de propuestas y proyectos, celebración de contratos, ordenes de servicios, selección o movimiento de personal, sin el cumplimiento de los procedimientos internos, las regulaciones vigentes y/o para obtener beneficio propio o del tercero.	4	3	Alto
Estructuración	R-ES-ITC-020	Intereses, presiones, influencias, favorecimientos, sobornos de o hacia terceros, con el fin de obtener la aceptación/rechazo, priorización de propuestas y proyectos, celebración de contratos, ordenes de servicios, selección o movimiento de personal, sin el cumplimiento de los procedimientos internos, las regulaciones vigentes y/o para obtener beneficio propio o del tercero.	2	4	Alto
Estructuración	R-ES-ITC-021	Incumplimiento, omisión, modificación de terminos y/o condiciones en los contratos, ordenes de compra, cumplimientos, o desembolsos, dirigidos al destinatario pero sin cabal cumplimiento de requisitos, o a otros terceros, ya sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	2	3	Moderado
Estructuración	R-ES-ITC-024	Intereses, presiones, influencias, favorecimientos de o hacia terceros, con el fin de obtener la aceptación/rechazo, priorización de propuestas y proyectos, celebración de contratos, ordenes de servicios, selección o movimiento de personal, sin el cumplimiento de los procedimientos internos, las regulaciones vigentes y/o para obtener beneficio propio o del tercero.	1	2	Bajo
Financiación	R-FI-ITC-034	Intereses, presiones, influencias, favorecimientos de o hacia terceros, con el fin de obtener la aceptación/rechazo, priorización de propuestas y proyectos, celebración de contratos, ordenes de servicios, selección o movimiento de personal, sin el cumplimiento de los procedimientos internos, las regulaciones vigentes y/o para obtener beneficio propio o del tercero.	2	3	Moderado
Financiación	R-FI-ITC-036	Intereses, presiones, influencias, favorecimientos de o hacia terceros, con el fin de obtener la aceptación/rechazo, priorización de propuestas y proyectos, celebración de contratos, ordenes de servicios, selección o movimiento de personal, sin el cumplimiento de los procedimientos internos, las regulaciones vigentes y/o para obtener beneficio propio o del tercero.	2	3	Moderado
Financiación	R-FI-ITC-037	Realizar o permitir la alteración, eliminación, modificación, sustracción, u ocultamiento de información requerida para el análisis de crédito, analisis de riesgos, debidas diligencias , actualización de información, o ejecución de compras y contratos, con el fin de darle uso indebido, o para el beneficio propio o de un tercero.	2	4	Alto

Financiación	R-CC-ITC-039	Uso indebido de información confidencial y/o restringida, con el fin obtener beneficio propio o de terceros	2	2	Bajo
Gestión de compras y contratación	R-CC-ITC-040	Fraude en la contratación y/o compras de servicios, por medio de la manipulación en los registros de información de los proveedores y los contratos que pueda beneficiar a terceros.	2	2	Bajo
Gestión de compras y contratación	R-CC-ITC-041	Suscribir, ordenar, o autorizar la celebración de varios contratos que por la estrecha relación entre su objeto, bien podrían haber hecho parte de un único contrato con el fin de eludir el procedimiento de compras y contratación y obtener un beneficio para si mismo o para un tercero.	2	2	Bajo
Gestión de compras y contratación	R-CC-ITC-042	Realizar, ordenar, o autorizar pagos derivados de contratos, ordenes de compra, cumplimientos, o desembolsos, al destinatario del pago pero sin cabal cumplimiento de requisitos, o a terceros no destinatarios del pago, bien sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	2	2	Bajo
Gestión de compras y contratación	R-CC-ITC-043	Apropiación o uso indebido de recursos, bienes y servicios de propiedad de la FDN, con el fin de obtener un beneficio personal o el de un tercero, o con el fin de causar daño a la entidad.	2	2	Bajo
Financiación	R-FI-ITC-044	Ineficiencia, inexistencia, incumplimiento, omisión, o modificación en el control, monitoreo, seguimiento y/o supervisión de los contratos, ordenes de compra, cumplimientos, o desembolsos, ya sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	1	2	Bajo
Financiación	R-FI-ITC-045	Incumplimiento, omisión, modificación de terminos y/o condiciones en los contratos, ordenes de compra, cumplimientos, o desembolsos, dirigidos al destinatario pero sin cabal cumplimiento de requisitos, o a otros terceros, ya sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	2	2	Bajo
Financiación	R-FI-ITC-046	Intereses, presiones, influencias, favorecimientos de o hacia terceros, con el fin de obtener la aceptación/rechazo, priorización de propuestas y proyectos, celebración de contratos, ordenes de servicios, selección o movimiento de personal, sin el cumplimiento de los procedimientos internos, las regulaciones vigentes y/o para obtener beneficio propio o del tercero.	2	2	Bajo
Cumplimiento	R-GC-ITC-047	Realizar o permitir la alteración, eliminación, modificación, sustracción, u ocultamiento de información negativa requerida para el análisis de crédito, analisis de riesgos, debidas diligencias, actualización de información, o ejecución de compras y contratos, con el fin de darle uso indebido, o para el beneficio propio o de un tercero.	2	2	Bajo

Cumplimiento	R-GC-ITC-048	Ineficiencia, inexistencia, incumplimiento, omisión, o modificación en el control, monitoreo, seguimiento y/o supervisión de los contratos, ordenes de compra, cumplimientos, o desembolsos, ya sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	1	2	Bajo
Gestión de Talento Humano	R-TH-ITC-049	Seleccionar y/o vincular personal con el propósito de obtener beneficios propios o para terceros.	2	1	Bajo
Gestión Financiera	R-VF-ITC-050	Incumplimiento, omisión, ocultamiento o modificación de indicadores, informes y/o reportes de información, ya sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	2	2	Bajo
Tesorería	R-TE-ITC-051	Realizar operaciones en el mercado de capitales que no respondan a la gestión de un profesional prudente y diligente dadas las condiciones económicas y de mercado, si no que se realicen con el único propósito de beneficiar a un tercero o beneficio propio en detrimento de la FDN.	2	1	Bajo
Planeación, desarrollo y seguimiento a la estrategia	R-ED-ITC-052	Incumplimiento, omisión, ocultamiento o modificación de indicadores, informes y/o reportes de información, ya sea para el beneficio propio, o el de un tercero.	2	2	Bajo
Auditoría Interna	R-AI-ITC-052	Emisión deliberada de informes de auditoría que no correspondan a la realidad jurídica, económica o financiera de las áreas auditadas, con el propósito de favorecer intereses de terceros	2	2	Bajo









