



Riesgo	Descripción	Riesgo Proceso	Nivel de amenaza
R-CR-001	Afectar el buen nombre de la FDN o exponerla a multas o sanciones por alterar, eliminar, manipular, omitir u ocultar información o documentos para beneficio propio o de un tercero.	Auditoría Interna Estructuración Estructuración Fiananciación Mercado de Capitales Financiación Gestión Financiera Gestión de Integridad, Transparencia y Cumplimiento	Alto
R-CR-002	Afectar el buen nombre de la FDN o exponerla a sanciones económicas por la estructuración de proyectos y/o análisis de las condiciones de los créditos y garantías a otorgar, con base en información o documentación que, de manera consciente, no corresponde a la realidad para obtener beneficio propio o para un tercero.	Financiación Estructuración	Moderado
R-CR-003	Afectar el buen nombre de la FDN o exponerla a sanciones por celebrar y/o ejecutar un contrato derivado y/o orden de compra sin el cumplimiento de los requisitos establecidos en los manuales de contratación y de supervisión para obtener beneficio propio o para un tercero.	Estructuración Gestión de Compras y Contratación Gestión Administrativa	Moderado
R-CR-004	Afectar reputacionalmente a la FDN y exponerla a multas y sanciones por la utilización de información sensible privilegiada para beneficio propio o de un tercero.	Desarrollo de Mercado de Capitales Gestión de Riesgos	Alto
R-CR-005	Ser objeto de sanciones y afectar el buen nombre de la FDN al ser influenciado por recibir regalos e invitaciones que incidan en la toma de decisiones de la Financiera para el beneficio propio o de un tercero.	Financiación Gestión de Análisis de Crédito	Moderado
R-CR-006	Afectar el buen nombre de la FDN o exponerla a multas o sanciones al insistir en la vinculación de un potencial cliente del que se conozca información relacionada con lavado de activos, financiación del terrorismo, corrupción y demás delitos fuente con el fin de obtener un beneficio propio o de un tercero.	Financiación	Alto
R-CR-007	Afectar a la FDN al realizar operaciones o actividades en detrimento de la entidad para beneficio propio y/o de terceros	Gestión de Tesorería Estructuración Auditoría Interna	Moderado
R-CR-008	Afectar el buen nombre de la FDN o hacerla incurrir en sanciones por vincular personal sin el cumplimiento estricto del proceso de selección del talento humano para el beneficio propio o de un tercero.	Gestión de Talento Humano	Moderado
R-CR-009	Afectar el buen nombre de la FDN o exponerla a sanciones por celebrar y/o ejecutar un convenio o contrato interadministrativo sin el cumplimiento de los requisitos establecidos en los manuales de contratación y de supervisión para obtener beneficio propio o para un tercero (mismo objeto y necesidad, conflictos de intereses o sin aprobación del comité comecial, entre otros).	Estructuración	Alto

Riesgo	Descripción	Riesgo Proceso	Nivel de amenaza
R-CR-001	Afectar el buen nombre de la FDN o exponerla a multas o sanciones por alterar, eliminar, manipular, omitir u ocultar información o documentos para beneficio propio o de un tercero.	Auditoría Interna Estructuración Estructuración Fiananciación Mercado de Capitales Financiación Gestión Financiera Gestión de Integridad, Transparencia y Cumplimiento	Moderado
R-CR-002	Afectar el buen nombre de la FDN o exponerla a sanciones económicas por la estructuración de proyectos y/o análisis de las condiciones de los créditos y garantías a otorgar, con base en información o documentación que, de manera consciente, no corresponde a la realidad para obtener beneficio propio o para un tercero.	Financiación Estructuración	Bajo
R-CR-003	Afectar el buen nombre de la FDN o exponerla a sanciones por celebrar y/o ejecutar un contrato derivado y/o orden de compra sin el cumplimiento de los requisitos establecidos en los manuales de contratación y de supervisión para obtener beneficio propio o para un tercero.	Estructuración Gestión de Compras y Contratación Gestión Administrativa	Bajo
R-CR-004	Afectar reputacionalmente a la FDN y exponerla a multas y sanciones por la utilización de información sensible privilegiada para beneficio propio o de un tercero.	Desarrollo de Mercado de Capitales Gestión de Riesgos	Bajo
R-CR-005	Ser objeto de sanciones y afectar el buen nombre de la FDN al ser influenciado por recibir regalos e invitaciones que incidan en la toma de decisiones de la Financiera para el beneficio propio o de un tercero.	Financiación Gestión de Análisis de Crédito	Bajo
R-CR-006	Afectar el buen nombre de la FDN o exponerla a multas o sanciones al insistir en la vinculación de un potencial cliente del que se conozca información relacionada con lavado de activos, financiación del terrorismo, corrupción y demás delitos fuente con el fin de obtener un beneficio propio o de un tercero.	Financiación	Bajo
R-CR-007	Afectar a la FDN al realizar operaciones o actividades en detrimento de la entidad para beneficio propio y/o de terceros	Gestión de Tesorería Estructuración Auditoría Interna	Bajo
R-CR-008	Afectar el buen nombre de la FDN o hacerla incurrir en sanciones por vincular personal sin el cumplimiento estricto del proceso de selección del talento humano para el beneficio propio o de un tercero.	Gestión de Talento Humano	Bajo
R-CR-009	Afectar el buen nombre de la FDN o exponerla a sanciones por celebrar y/o ejecutar un convenio o contrato interadministrativo sin el cumplimiento de los requisitos establecidos en los manuales de contratación y de supervisión para obtener beneficio propio o para un tercero (mismo objeto y necesidad, conflictos de intereses o sin aprobación del comité comecial, entre otros).	Estructuración	Bajo