

MATRIZ DE RIESGOS DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN - 2025 *		
Nombre	Nivel Riesgo Inherente	Nivel Riesgo Residual
Utilización de información privilegiada en beneficio propio o de terceros debido presiones internas.	MODERADO	Inusual
Utilización de información privilegiada en beneficio propio o de terceros debido a presiones externas.	MODERADO	Inusual
Utilización de información privilegiada en beneficio propio o de terceros debido a conflictos de interés.	MODERADO	Inusual
Uso diferente de los recursos al informado en la solicitud de crédito.	MODERADO	BAJO
Toma de decisiones erradas debido a manipulación de la información.	MODERADO	MODERADO
Selección de contratistas que no cumplan los requisitos habilitantes.	EXTREMO	MODERADO
Sanciones por parte de las autoridades competente por incidentes de seguridad.	ALTO	MODERADO
Robo del dinero por parte del mensajero.	ALTO	Inusual
Robo de ideas por parte de terceros por no patentarlas.	ALTO	MODERADO
Robo de dinero.	MODERADO	Inusual
Reportes de gestión falsos dirigidos a terceros.	MODERADO	MODERADO
Recaudo inexacto de la cartera por actos malintencionados.	MODERADO	Inusual
Realizar pagos sin el lleno de los requisitos por presiones.	EXTREMO	Inusual
Realizar operaciones con precios fuera de mercado.	ALTO	Inusual
Realizar operaciones con precios fuera de mercado por presiones internas.	MODERADO	Inusual
Realizar operaciones con precios fuera de mercado debido a presiones externas.	MODERADO	Inusual
Realizar modificaciones al plan de compras sin las debidas autorizaciones.	ALTO	MODERADO
Pérdida o robo del dinero en efectivo manejado por los mensajeros.	MODERADO	Inusual
Pérdida o robo del dinero en efectivo manejado por los mensajeros por descuido.	MODERADO	BAJO
Pérdida de activos.	ALTO	Inusual
Pago de obras sin cumplir especificaciones debido a intereses ilícitos.	ALTO	BAJO
Omisión del pago de prestaciones sociales.	ALTO	MODERADO
No registro de inventario.	MODERADO	MODERADO
Materialización de ataques o codigos malicisos debido al uso de equipos no seguros por parte de los proveedores.	EXTREMO	MODERADO
Materialización de ataques o códigos maliciosos debido al uso de equipos no seguros.	ALTO	MODERADO

Materialización de ataques cibernético por falta de monitoreo sobre las conexiones remotas.	ALTO	Inusual
Materialización de ataques cibernético.	EXTREMO	Inusual
Manipulación del calculo de las tasas para favorecer a terceros.	ALTO	MODERADO
Malversación de los recursos administrados de terceros.	ALTO	Inusual
Liquidación falsa de nomina.	ALTO	MODERADO
Informes de gestión falsos.	MODERADO	BAJO
Incurrir en un conflicto de interés para la presentación de la propuesta comercial PA.	EXTREMO	MODERADO
Incurrir en un conflicto de interés para la aprobación de solicitudes de crédito de PA.	EXTREMO	MODERADO
Incurrir en un conflicto de interes para la aprobación de modificaciones contractuales de patrimonios autonomos.	EXTREMO	MODERADO
Incidir indebidamente en la selección de un proveedor o contratista.	ALTO	BAJO
Hurto de dinero en cuentas bancarias.	ALTO	ALTO
Fuga o Robo de información suplantación.	ALTO	MODERADO
Indebida gestión sobre el tratamiento de la información privada o sensible de los peticionarios.	MODERADO	MODERADO
Fuga de información personal hacia terceros.	EXTREMO	Inusual
Fuga de información de la entidad por cookies.	ALTO	MODERADO
Fraude en el manejo de firmas digitales.	ALTO	ALTO
Favorecimiento indebido en la asignación de VME.	MODERADO	MODERADO
Favorecimiento indebido a terceros en procesos.	ALTO	MODERADO
Favorecimiento indebido a aspirantes durante el procedimiento de vinculación.	ALTO	MODERADO
Desembolsos fraudulentos en reintegro de gastos.	MODERADO	MODERADO
Servicios en la Nube (CRM)-Materialización de fraudes y/o acceso no autorizado .	MODERADO	Inusual
Servicios en la Nube (CRM) - Robo de datos de autenticación.	ALTO	MODERADO
Servicios en la Nube (CRM) - Materialización de fraudes y/o acceso no autorizado a información.	MODERADO	Inusual
Servicios en la Nube (CRM) - Filtración de datos o interceptación de operaciones.	ALTO	MODERADO
Servicios en la Nube (CRM) - Ataques Dos o DDos.	EXTREMO	MODERADO
Servicios en la Nube (CRM) - Acceso no autorizado al portal en la nube.	EXTREMO	MODERADO
Contratación de personal no idóneo.	MODERADO	MODERADO
Conflicto de interés en desarrollo del proceso.	MODERADO	MODERADO
Conflicto de interés debido a concentración de atribuciones.	MODERADO	BAJO
Compartir o divulgar de manera no autorizada datos personales.	MODERADO	Inusual
Apropiación indebida de dinero de caja menor.	ALTO	MODERADO

Alteración de estados financieros.	ALTO	MODERADO
Adulteración de pagaré.	ALTO	Inusual
Accesos remotos no autorizados a la infraestructura de la entidad debido al robo de datos de autenticación.	ALTO	MODERADO
Acceso no autorizado a videgrabaciones almacenadas.	MODERADO	Inusual
Acceso no autorizado a las cuentas de las redes sociales.	EXTREMO	MODERADO
Acceso no autorizado a la información.	ALTO	Inusual
Posibilidad de que los intereses personales de los trabajadores y/o JD interfieran con los deberes y cumplimiento de sus funciones.	ALTO	MODERADO
Reprocesos en las elecciones debido a fraudes identificados durante las mismas.	ALTO	MODERADO
* La matriz está sujeta a cambios y actualizaciones propias de la gestión desarrollada durante el periodo de vigencia.		