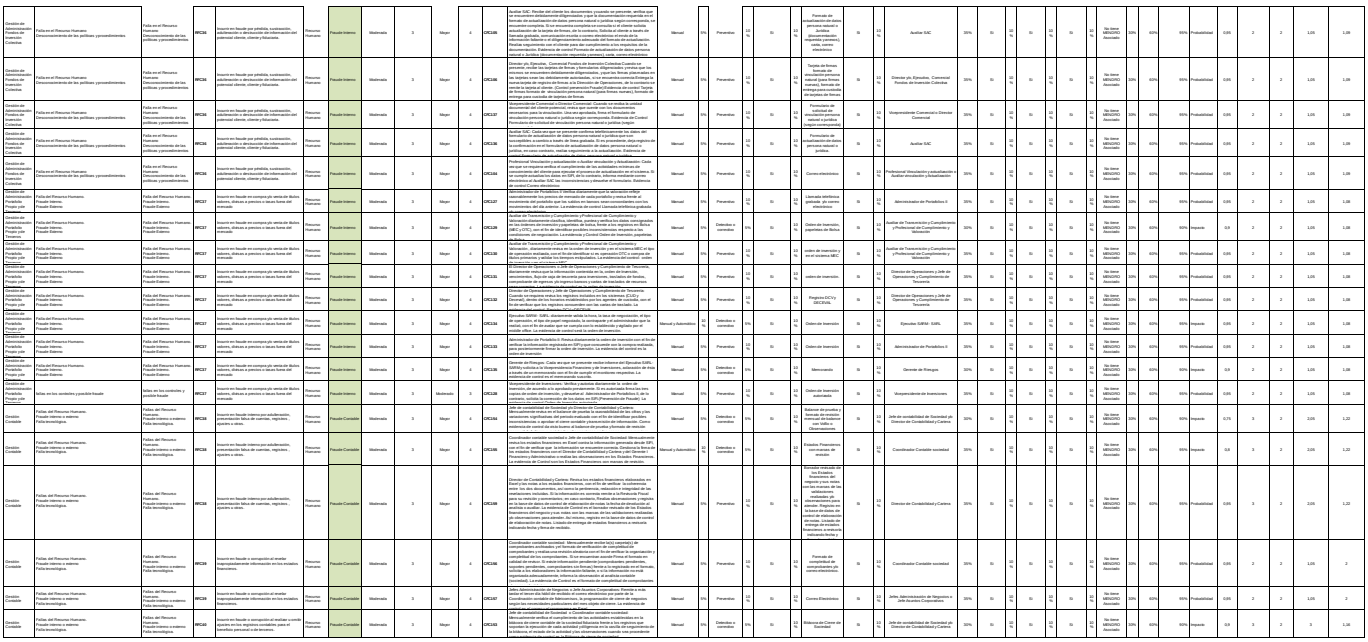
MATRIZ DE RIESGOS DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN FIDUAGRARIA S.A 2016

Proceso	CAUSAS Debilidades (Internos)	CAUSAS Amenazas (Externos)	No	Descripción del Riesgo de Fraude y/o Corrupción	Factor de Riesgo	Clasificación del Evento	Probabilidad Líder	Probabilidad	Impacto Líder	Impacto	No	Descripción del Control	Implementación 10%	%	Actuación 10%	%	Periodicidad 10%	%	Documentación	Soporte 10%	%	Responsable	Diseño 40%	Control Adecuado	%	Persona Idónea	%	Cobertura	%	Histórico Mendro Asociado	%	Eficacia 60%	Efectividad control	Mitiga	Calif control Riesgo	Probabilidad de Ocurrencia Inherente	Impacto Inherente	Probabilidad Residual	Impacto Residual
Gestión de Pagos	Integración de los actores que intervienen en el proceso de pagos, con el fin de defraudar la entidad. Fallas en la estructura de controles dependientes de TI y manuales. Adulteración de documentos bajo la modalidad de falsificación.	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC14	Incurrir en fraude interno y/o externo en las instrucciones de orden de pago.	Recurso Humano	Fraude Interno Fraude Externo	Moderada	3	Mayor	4	CFC60	Gerente de Negocios Especiales, Gerente de Negocios Fiduciarios, Director de Negocios, Jefe de Negocios, Jefe Administrativo, Ejecutivos de Cuenta: Cada vez que se presente, analiza la viabilidad del pago frente a los documentos recibidos y al marco contractual (contrato y otrosí), estado del negocio, decisiones tomadas dentro de los comités fiduciarios etc., e identifica que la documentación soporte esté debidamente diligenciada. Evidencia de control: Lista de verificación, soportes de la orden de pago y demás documentos requeridos a la luz de la fábrica de pagos.	Manual	5%	Preventivo	10 %	SI	10 %	SI	SI	10 %	Gerente de negocios fiduciarios, jefe de negocios y/o ejecutivo de negocios	35%	SI	10 %	SI	10 %	SI	10 %	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,80	2,4	2,2	1,60	1,40
Gestión de Pagos	Integración de los actores que intervienen en el proceso de pagos, con el fin de defraudar la entidad. Fallas en la estructura de controles dependientes de TI y manuales. Adulteración de documentos bajo la modalidad de falsificación.	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC16	Incurrir en fraude por fallas en la identificación del tercero a quien se le entrega el dinero ya sea por asociación de cuentas y/o terceros que no pertenecen al negocio o por la entrega en efectivo, cheques o cualquier tipo de valor en las instalaciones de la entidad.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC46	Ejecutivo administración de negocios o Coordinador Consorcios y negocios de inversión: Cada vez que recibe el formato de orden de pago y soportes, realiza las siguientes verificaciones: a. Revisa el formato de orden de pago y/o soportes frente al contrato fiduciario del negocio con el fin de verificar la correlación frente a lo establecido contractualmente. b. Ingresa a SIFI y verifica la disponibilidad de recursos del negocio frente al valor registrado en el formato de orden de pago y/o soportes y/o que el encargo se encuentre en estado activo. c. Revisa que el formato de orden de pago se encuentre debidamente diligenciado, sin enmendaduras y/o tachones. d. Revisa los valores registrados en el formato de orden de pago frente a los documentos soportes con el fin de verificar que sean coincidentes. e. Revisa los documentos soportes frente a la lista de chequeo adjunta al formato de orden de pago, con el fin de determinar según el tipo de pago, que los soportes se encuentren completos. f. Revisa en SIFI que los terceros de causación, beneficiarios de pago y/o cuentas bancarias se encuentren creados. g. Para los pagos registrados "Sin causación", revisa que se encuentre adjunto el balance y que el mismo sea concordante con la cuenta contable y valor registrado en el formato de orden de pago. h. Para pagos contractuales que el formato de orden de pago registre el sello de "pago contractual". Si cumple Se firma contrato de orden de pago , en caso contrario realiza las observaciones al analista o profesional administración de negocios Si cumple con las condiciones firma formato de orden de pago, en caso contrario, realiza observaciones al analista o profesional administración de	Manual y Automático	10 %	Detectivo o Correctivo	5%	Si	10 %	Si	Si	10 %	Ejecutivo de Operaciones	35%	Si	10 %	Si	10 %	Si	10 %	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Impacto	0,80	2,4	2,2	1,60	1,40
Gestión de Pagos	Integración de los actores que intervienen en el proceso de pagos, con el fin de defraudar la entidad. Fallas en la estructura de controles dependientes de TI y manuales. Adulteración de documentos bajo la modalidad de falsificación.	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC17	Incurrir en fraude por modificaciones en los archivos planos cargados a portales bancarios previo al pago.	Recurso Humano	Malversación de Activos	Moderada	3	Mayor	4	CFC44	Analista de instrucción de pago: Diariamente revisa el correo de pagos@fiduagraria.gov.co con el fin de verificar (i) la recepción del archivo plano por parte del cliente y (ii) que el archivo se encuentre encriptado. Si el archivo cumple las condiciones guarda en la carpeta pública de pagos el archivo plano o Informa al administrador del negocio las inconsistencias presentadas. Evidencia de Control: Correo electrónico.	Manual	5%	Preventivo	10 %	Si	10 %	SI	SI	10 %	Ejecutivo de Operaciones	35%	SI	10 %	SI	10 %	SI	10 %	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,80	2,4	2,2	1,60	1,40
Gestión de Control Interno Disciplinario	Abuso de poder. Adulteraciónd de pruebas.	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC21	Omitir, retardar u obstaculizar el trámite de la actuación disciplinaria por faltas gravísimas cometidas por funcionarios de la entidad o proferir una decisión manifiestamente contraria a la ley para favorecer al investigado o a terceros	Recurso Humano Procesos, Tecnología	Corrupción	Baja	2	Catastrófico	5	CFC94	Cada vez que se informe sobre la comisión de una presunta conducta de fraude o corrupción, el jefe de control disciplinario interno adelantará la investigación disciplinaria correspondiente contra los presuntos responsables, de conformidad con los términos y el procedimiento establecido en el código disciplinario único, y comunicara el resultado de la investigación a las instancias pertinentes, según la ley.	Manual	5%	Detectivo o Correctivo	5%	Si	###	Si	Si	###	Jefe Control Interno Disciplinario	30%	Si	###	Si	###	Si	###	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	2,4	2,2	2,4	1,3
Gestión de Comunicaciones	Errores en la información que soportan las decisiones. Actos accidentales o mal intencionados de los funcionarios o de terceros	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC22	Inducir a dar o prometer para su propio beneficio o el de un tercero, ya sea en dinero o cualquier otra utilidad indebida, debido al desconocimiento de los servidores de las normas, comportamientos de un servidor público, o generado por el clientelismo y la corrupción.	Recurso Humano Procesos, Tecnología	Corrupción	Moderada	3	Mayor	4	CFC65	La Entidad en cabeza de la Gerencia de Desarrollo Corporativo ha establecido los controles preventivos, detectivos, de segregación de funciones y automáticos, así como ha documentado y divulgado manuales de normas y políticas que orientan las actividades a desarrollar e informan a los colaboradores sobre las actividades permitidas para el ejercicio de sus funciones. Adicionalmente, cuenta con un Código de Ética que contribuye a fortalecer la cultura al interior de la Entidad en lo relacionado con el manejo y prevención del fraude. Evidencia del control: Manuales y políticas SGI	Manual y Automático	###	Preventivo	###	Si	###	Si	Si	###	Todos los funcionarios	40%	Si	###	No	0%	Si	###	No tiene MENDRO Asociado	30%	50%	90%	Probabilidad	0,9	2,4	2,2	1,5	2,2
Gestión de Talento Humano	Uso mal intencionado o inapropiado de la información. Cualquier materialización de los criterios contenidos en el triangulo del fraude	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC23	Incurrir en abuso de autoridad por parte de los funcionarios que tengan personas a cargo, en el desarrollo de sus funciones o excediéndose en el ejercicio de ellas cometiendo acto arbitrario e injusto debido a una deficiente organización, extralimitación de funciones y concentración de autoridad en la toma de decisiones, planeación y control de gestión.	Recurso Humano Procesos, Tecnología	Corrupción	Moderada	3	Mayor	4	CFC75	Profesional de Gestión Humana: Una vez cumplido el plazo para la realización de las evaluaciones de desempeño, verifica contra los correos electrónicos enviados (citaciones) y listado, que se haya dado el cumplimiento al desarrollo de las evaluaciones del total de funcionarios de la entidad, si es así consolida los resultados de la evaluación de desempeño, de lo contrario, realiza observaciones al evaluador, e informa las fechas de cumplimiento en la cual debe realizar las evaluaciones pendientes. La evidencia de Control es el Correo Electrónico	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	Si	###	Si	Si	###	Presidencia	30%	Si	###	Si	###	Si	###	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	2,4	2,2	1,5	2,2
Gestión SARLAFT	Fallas en los controles establecidos en los procesos de SARLAFT	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC25	Administrar recursos asociados a delitos contra la administración pública a través de cualquiera de sus modalidades (operaciones sospechosas, corrupción en la contratación pública; desvío de recursos, reintegro de recursos a beneficiarios de pago asociados a la comisión de delitos contra la administración pública, entre otros)	Recurso Humano Procesos, Tecnología	Corrupción	Moderada	3	Mayor	4	CFC82	Gerente Integral de Riesgos y Oficial de Cumplimiento, Ejecutivo de Cumplimiento y Secretario General y Vicepresidente Jurídica, y demás áreas que intervienen en la ejecución de los procesos (Estratégicos, misionales, operativo y de monitoreo); Cada vez que se presente realiza de manera inmediata el reporte de operación sospechosa a la UIAF y evalúan la situación presentada con el fin de definir la estrategia para la cancelación del producto. Evidencia de control Acta de Reunión.	Manual y Automático	###	Preventivo	###	Si	###	Si	Si	###	Todos los funcionarios	40%	Si	###	No	0%	Si	###	No tiene MENDRO Asociado	30%	50%	90%	Probabilidad	0,9	2,4	2,2	1,5	2,2
Gestión de Asuntos Societarios	Desconocimiento de roles y responsabilidades frente a divulgación de la información por parte de los funcionarios. Pronunciamientos confusos para clientes y partes interesadas. Entrega incompleta y/o extemporánea de la información, por parte de los diferentes procesos.	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC26	Divulgar información manipulada, incompleta, confusa inadecuada a usuarios y grupos de interés relacionada con decisiones de comités, juntas, adulterar planes, proyectos, programas, servicios, tramites y actividades de la entidad.	Recurso Humano	Corrupción	Moderada	3	Mayor	4	CFC79	Secretario General y Vicepresidente Jurídico o el abogado de Asuntos corporativos realiza la revisión semanal de expedición o modificación de normas, en las diferentes fuentes de consulta (Notinet, ámbito Jurídico, Asofiduciarias), cuando en la consulta realizada se evidencie que un cambio publicado afecta la actividad de la Fiduciaria, debe presentar los principales cambios al Comité de Presidencia, próximo a realizarse. La evidencia del control es el acta del comité respectivo.	Manual	5%	Preventivo	###	Si	###	Si	Si	###	Comité de Presidencia	35%	Si	###	Si	###	Si	###	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2,4	2,2	1,45	2,2
Gestión Jurídica	Fallas en la asignación y/o verificación del plan anual de adquisiciones. Realización de estudios previos de selección, sondeos de mercado y selección del proveedor. Ordenes de compra sin las condiciones necesarias. Vacíos jurídicos en la elaboración de los contratos. Supervisión de contratos ineficiente. Liquidación inadecuada de contratos.	Oportunidad Presión Racionalización Amaño Conflicto de interés	RFC27	Celebrar contratos sin la aplicación adecuada de cada una de las modalidades de contratación definidas en la Ley.	Recurso Humano	Corrupción	Moderada	3	Mayor	4	CFC39	Jefe de asuntos contractuales o abogado: Revisa, en todos los casos, que la contratación solicitada este incluida en el plan anual de adquisiciones y verifica la completitud de los documentos. Si se encuentran completos, revisa y proyecta el contrato u otro si, de lo contrario, informa por correo electrónico al Líder del proceso de Contratación o Supervisor del contrato, para gestionar la entrega de la documentación requerida. La evidencia de control es la Carpeta con Documentación, lista de chequeo	Manual	5%	Preventivo	###	Si	###	Si	Si	###	Comité de Presidencia	35%	Si	###	Si	###	Si	###	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2,4	2,2	1,45	2,2
Gestión de Asuntos Societarios	Falta de ética en el equipo de control interno y funcionarios en general. Presiones al interior de la entidad para el no reporte de irregularidades.	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC28	Omitir el debido reporte de actos de corrupción observados en el ejercicio de evaluación de la entidad.	Recurso Humano	Corrupción	Baja	2	Moderado	3	CFC38	Presidente y/o Secretario General y Vicepresidente Jurídico, Mensualmente previa a la aprobación del acta revisan el borrador de esta para verificar que lo contenido dentro de la misma corresponde a los tema tratados en la respectiva sesión. Posteriormente el Presidente y/o Secretario General y Vicepresidente Jurídico si tienen o no observaciones proceden a notificarlo por correo electrónico. La evidencia de control es el borrador del acta en medio magnético y/o correo	Manual	5%	Preventivo	###	Si	###	Si	Si	###	Comité de Presidencia	35%	Si	###	Si	###	Si	###	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2,4	2,2	1,45	2,2
Gestión de Talento Humano	Desconocimiento de documentos internos o permitir que funcionarios no suscriban los acuerdos y compromisos. No suscribir la política Antifraude y Anticorrupción (Oportunidad de fraude).	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC29	Desconocer e incumplir con lo señalado en el estatuto anticorrupción y actividades contempladas en la política antifraude y Anticorrupción.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	2	Mayor	4	CFC87	Profesional de Gestión Humana: Realiza seguimiento mensual al plan institucional de capacitación con el fin de verificar que capacitaciones han cumplido cuatro meses desde su ejecución, envía correo electrónico solicitando el diligenciamiento del formato de evaluación de impacto y estableciendo el plazo máximo de entrega. La evidencia de control es el Correo Electrónico	Manual	5%	Preventivo	###	Si	###	Si	Si	###	Comité de Presidencia	35%	Si	###	Si	###	Si	###	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2,4	2,2	1,45	2,2
Gestión de Comunicaciones	Falta de control y sensibilización sobre utilización de estos elementos distintivos.	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC30	Utilizar elementos distintivos de la entidad para fines no institucionales y/o beneficios propios.	Recurso Humano	Malversación de Activos	Moderada	2	Mayor	3	CFC80	La Entidad en cabeza de la Gerencia de Desarrollo Corporativo ha establecido los controles preventivos, detectivos, de segregación de funciones y automáticos, El control de los pendones y material publicitario está en custodia del profesional de comunicaciones quien maneja el inventarios final. Adicionalmente se cuenta con un Código de Ética que contribuye a fortalecer la cultura al interior de la Entidad en lo relacionado con el manejo y prevención del fraude. Evidencia del control: Manuales y políticas SGI, demás evidencia propia del área.	Manual y Automático	###	Preventivo	###	Si	###	Si	Si	###	Todos los funcionarios	40%	Si	###	No	0%	Si	###	No tiene MENDRO Asociado	30%	50%	90%	Probabilidad	0,9	2,4	2,2	1,5	2,2
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Debilidades en la administración de Roles y Perfiles (Roles activos a pesar de cambios de cargos, áreas, entre otros). Concentración de Funciones.	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC31	Incurrir en fraude por fallas en el manejo y control de inversiones, personal y demás factores.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC27	Gerente de Fondos de Inversión Colectiva y Administrador de Portafolios II diariamente verifica que los aplicativos utilizados para la operación estén funcionando adecuadamente., si evidencia falla en alguno procede a informar al área de tecnología, de lo contrario valida que la valoración refleje razonablemente los precios de mercado de cada portafolio y revisa frente al movimiento del portafolio que los saldos en bancos sean concordantes con los movimientos del día anterior. Evidencia de control Bitácora de valoración y de saldos diarios.	Manual y Automático	###	Preventivo	###	Si	###	Si	Si	###	Todos los funcionarios	40%	Si	###	No	0%	Si	###	No tiene MENDRO Asociado	30%	50%	90%	Probabilidad	0,9	2,4	2,2	1,5	2,2
Gestión de Talento Humano	Debilidades o deficiencias en la capacitación en políticas de anticorrupción. Inestabilidad laboral y desnivelación Salarial. Falta de motivación para el incentivo del compromiso institucional	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC32	Ofrecer al personal algún tipo de beneficio para que cometa actos de fraude o de corrupción.	Recurso Humano	Corrupción	Baja	2	Moderado	3	CFC77	Presidente, Gerente I Financiero Administrativo y Jefe de Gestión Humana: Revisan anualmente que la propuesta del plan institucional de capacitación se encuentre alineado con el direccionamiento estratégico vigente y que el orden propuesto se ajuste a las prioridades de la Entidad. Si se encuentra acorde, el presidente imparte su aprobación, en caso contrario realiza observaciones. La evidencia de control es el formato plan institucional de capacitación aprobado, registro de	Manual y Automático	###	Preventivo	###	Si	###	Si	Si	###	Todos los funcionarios	40%	Si	###	No	0%	Si	###	No tiene MENDRO Asociado	30%	50%	90%	Probabilidad	0,9	2,4	2,2	1,5	2,2
Gestión de Talento Humano	Falta de personal Debilidades en los procedimientos inmersos en el SGI	Oportunidad Presión Racionalización Amaño	RFC33	Presentar concentración de información en una persona.	Recurso Humano	Fraude Interno	Baja	2	Moderado	3	CFC30	Jefe de Gestión Humana y Profesional de Gestión Humana: Durante el segundo mes del año, revisa que las necesidades de capacitación contempladas en el Plan Institucional de Capacitación estén alineadas al direccionamiento estratégico vigente de la entidad, si cumple presenta la propuesta para revisión, de lo contrario, remite por correo electrónico las observaciones a los líderes de proceso. La evidencia de control es el formato plan institucional de capacitación, correo electrónico	Manual y Automático	###	Preventivo	###	Si	###	Si	Si	###	Todos los funcionarios	40%	Si	###	No	0%	Si	###	No tiene MENDRO Asociado	30%	50%	90%	Probabilidad	0,9	2,4	2,2	1,5	2,2
Gestión de Vinculación y Planificación de Negocios Fiduciarios	Fallas en el Recurso Humano	Fallas en el Recurso Humano	RFC34	Exponerse a fraude en la custodia de información de los potenciales clientes, clientes y fiduciaria	Recurso Humano	Fraude Interno Fraude Externo Malversación de Activos	Moderada	3	Mayor	4	CFC120	Abogado designado. Revisa cada vez que se presente, la idoneidad y completitud de los documentos de estructuración del negocio para la elaboración del contrato, pagaré y carta de instrucciones (cuando aplique). Evidencia de control Formato registro de control de actividades. Correo electrónico Archivo de Excel de correspondencia SGVP.	Manual	5%	Preventivo	10 %	Si	10 %	Archivo de Excel de correspondencia SGVP.	Si	10 %	Abogado designado	35%	Si	10 %	Si	10 %	Si	10 %	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,65	3	2	2,11	1,1
Gestión de Vinculación y Planificación de Negocios Fiduciarios	Fallas en el Recurso Humano	Fallas en el Recurso Humano	RFC34	Exponerse a fraude en la custodia de información de los potenciales clientes, clientes y fiduciaria	Recurso Humano	Fraude Interno Fraude Externo Malversación de Activos	Moderada	3	Mayor	4	CFC121	Jefe de Asuntos Contractuales o Jefe Asuntos Corporativos Verifica y revisa cuando se requiera, el contrato, el pagaré y la carta de instrucciones (cuando aplique) verificando el cumplimiento de los requisitos legales de los mismos y que con este se de atención a lo solicitado por la Vicepresidencia Comercial. Solicita al Abogado la elaboración del memorando de entrega y el envío por correo electrónico o realiza las respectivas observaciones. Evidencia de Control Contrato Correo electrónico Memorando	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10 %	Contrato Correo electrónico Memorando	Si	10 %	Jefe de Asuntos Contractuales o Jefe Asuntos Corporativos	30%	Si	10 %	Si	10 %	Si	10 %	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	3	2	2,11	1,1
Gestión de Vinculación y Planificación de Negocios Fiduciarios	Fallas en el Recurso Humano	Fallas en el Recurso Humano	RFC34	Exponerse a fraude en la custodia de información de los potenciales clientes, clientes y fiduciaria	Recurso Humano	Fraude Interno Fraude Externo Malversación de Activos	Moderada	3	Mayor	4	CFC122	Ejecutivo Administrador de Negocios Cada vez que se recibe del cliente las tarjetas de firmas y formatos de vinculación, revisa que los mismos se encuentren debidamente diligenciados, y que las firmas plasmadas en las tarjetas sean las debidamente autorizadas. Si se encuentran correctas entrega la nueva tarjeta de registro de firmas; en caso contrario, Solicita al cliente a través de llamada grabada, comunicación escrita o correo electrónico el envío de la información faltante o el diligenciamiento adecuado del formato de actualización. Evidencia de control Tarjeta de Firmas, llamada grabada, comunicación escrita o correo electrónico	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10 %	Tarjeta de Firmas, llamada grabada, comunicación escrita o correo electrónico	Si	10 %	Ejecutivo Administrador de Negocios	30%	Si	10 %	Si	10 %	Si	10 %	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	3	2	2,11	1,1
Gestión de Vinculación y Planificación de Negocios Fiduciarios	Fallas en el Recurso Humano	Fallas en el Recurso Humano	RFC34	Exponerse a fraude en la custodia de información de los potenciales clientes, clientes y fiduciaria	Recurso Humano	Fraude Interno Fraude Externo Malversación de Activos	Moderada	3	Mayor	4	CFC123	Director Comercial Fiducia Estructurada o Jefe Comercial: Recibe la minuta del contrato fiduciario y revisa que el mismo este acorde con lo solicitado en la estructuración y aprobación del negocio, con el fin de garantizar que este cuente con la estructura y justificación aprobada, envía por correo electrónico, el pagaré y la carta de instrucciones al cliente para su revisión y observaciones. Evidencia de control Contrato, correo electrónico	Manual	5%	Preventivo	10 %	Si	10 %	Contrato, correo electrónico	Si	10 %	Director Comercial Fiducia Estructurada o Jefe Comercial	35%	Si	10 %	Si	10 %	Si	10 %	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	3	2	2,11	1,1
Gestión de Vinculación y Planificación de Negocios Fiduciarios	Fallas en el Recurso Humano	Fallas en el Recurso Humano	RFC34	Exponerse a fraude en la custodia de información de los potenciales clientes, clientes y fiduciaria	Recurso Humano	Fraude Interno Fraude Externo Malversación de Activos	Moderada	3	Mayor	4	CFC124	Director Comercial Fiducia Estructurada, Jefe o auxiliar Comercial: Verifica que la Unidad Documental esté completa y entrega a custodia especial la unidad documental que incluya: el contrato original, pagaré y carta de instrucciones (cuando aplique), formato de solicitud de vinculación persona natural o jurídica con soportes al área de Gestión Documental. Evidencia de Control Formato de entrega para custodia de tarjeta de firmas, unidad documental	Manual	5%	Preventivo	10 %	Si	10 %	Formato de entrega para custodia de tarjeta de firmas, unidad documental	Si	10 %	Director Comercial Fiducia Estructurada, Jefe o auxiliar Comercia	35%	Si	10 %	Si	10 %	Si	10 %	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	3	2	2,11	1,1

Gestión de Vinculación y Planificación de Negocios Fiduciarios	Fallas en el Recurso Humano	Fallas en el Recurso Humano	RFC34	Exponerse a fraude en la custodia de información de los potenciales clientes, clientes y fiduciaria	Recurso Humano	Fraude Interno Fraude Externo Malversación de Activos	Moderada	3	Mayor	4	CFC125	Director Comercial Fiducia Estructurada, Jefe Comercial, Ejecutivo / Coordinador Administración de negocios, Director de Contabilidad y Cartera, Coordinador contable fideicomisos, Analista contable: El área comercial socializa las características del nuevo negocio, entregando la carpeta con la documentación completa del mismo. Se valida contra la lista de chequeo los documentos del negocio y se procede a revisar los aspectos incluidos en el contrato fiduciario y sus anexos con el fin de verificar su completitud. Cuando en el contrato fiduciario contenga transferencia de bienes, se analiza y verifican la totalidad de los documentos que acreditan la transferencia de los bienes a la Fiduciaria, incluidos los amparos y la tenencia, acorde con los parámetros establecidos en las condiciones generales de éste procedimiento. Clarifican las dudas y se gestionan las actividades a que haya lugar derivadas de la reunión, dejando registro en el formato de entrega del negocio, con el cual se surte por parte del área comercial la entrega formal del negocio. El área comercial remite por correo electrónico el formato de Ficha Técnica del negocio al Director Administración de negocios y/o Jefe Administración de Negocios y al ejecutivo designado para la administración del negocio. Evidencia de control Formato entrega de negocio, ficha contable, carpeta con los documentos del negocio.	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Formato entrega de negocio, ficha contable, carpeta con los documentos del negocio.	Si	10%	Director Comercial Fiducia Estructurada, Jefe Comercial, Ejecutivo / Coordinador Administración de negocios, Director de Contabilidad y Cartera, Coordinador contable fideicomisos, Analista contable	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	3	2	2,11	1,1
Gestión de Vinculación y Planificación de Negocios	Fallas en el Recurso Humano	Fallas en el Recurso Humano	RFC34	Exponerse a fraude en la custodia de información de los potenciales clientes, clientes y fiduciaria	Recurso Humano	Fraude Interno Fraude Externo Malversación de Activos	Moderada	3	Mayor	4	CFC126	Director Comercial Fiducia Estructurada, Jefe o Auxiliar Comercial: Verifica cada vez que se presente los datos de contacto del cliente y realiza seguimiento para la firma de los documentos por parte del cliente garantizando la completitud de los mismos. Evidencia de control carta remisoria, minuta del contrato, pagaré, carta de	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	carta remisoria, minuta del contrato, pagaré, carta de instrucciones,	Si	10%	Director Comercial Fiducia Estructurada, Jefe o Auxiliar Comercial	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	3	2	2,11	1,1
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla del Recurso Humano. Fraude Interno. Fraude Externo	Falla del Recurso Humano. Fraude Interno. Fraude Externo	RFC35	Incurrir en fraude en compra y/o venta de títulos valores o divisas a precios o tasas fuera del mercado, movimientos de los títulos administrados sin la debida autorización	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC99	Gerente de Fondos de Inversión Colectiva y Administrador de Portafolios II diariamente verifica que los aplicativos utilizados para la operación estén funcionando adecuadamente., si evidencia falla en alguno procede a informar al área de tecnología, de lo contrario valida que la valoración refleje razonablemente los precios de mercado de cada portafolio y revisa frente al movimiento del portafolio que los saldos en bancos sean concordantes con los movimientos del día anterior. Evidencia de control Bitácora de valoración y de saldos diarios.	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Bitácora de valoración y de saldos diarios.	Si	10%	Gerente de Fondos de Inversión Colectiva y Administrador de Portafolios II	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,8	4	2	3,2	1,27
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla del Recurso Humano. Fraude Interno. Fraude Externo	Falla del Recurso Humano. Fraude Interno. Fraude Externo	RFC35	Incurrir en fraude en compra y/o venta de títulos valores o divisas a precios o tasas fuera del mercado, movimientos de los títulos administrados sin la debida autorización	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC100	Auxiliar de Cumplimiento y Transmisión y Profesional de Cumplimiento y Valoración: Diariamente clasifica, identifica, puntea y verifica los datos consignados en las órdenes de inversión y papeletas de bolsa, frente a los registros en Bolsa (MEC y OTC), con el fin de identificar posibles inconsistencias respecto a las condiciones de negociación. Si presenta inconsistencias devuelve al Administrador de Portafolios II y/o Gerente de Fondos de Inversión Colectiva para que realice la corrección correspondiente, en caso contrario, completa el registro de la operación a través del MEC. Evidencia de control Punteo Órdenes de inversión	Manual y Automático	10%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	Punteo Órdenes de inversión	Si	10%	Auxiliar de Cumplimiento y Transmisión y Profesional de Cumplimiento y Valoración	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Impacto	0,65	4	2	3,2	1,27
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla del Recurso Humano. Fraude Interno. Fraude Externo	Falla del Recurso Humano. Fraude Interno. Fraude Externo	RFC35	Incurrir en fraude en compra y/o venta de títulos valores o divisas a precios o tasas fuera del mercado, movimientos de los títulos administrados sin la debida autorización	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC101	Analista de Custodia y Cumplimiento: Revisa diariamente en la orden de inversión y en el sistema MEC el tipo de operación realizada, con el fin de identificar si es operación del mercado secundario o compra de títulos primarios. Si es compra de títulos primarios se confirma con la contraparte las características de los valores en negociación, códigos de intermediación y cuentas de inversionistas en los horarios establecidos, si es operaciones de mercado secundario, envía al depósito las operaciones. Evidencia de control Orden de Inversión punteada	Manual y Automático	10%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	Orden de Inversión punteada	Si	10%	Analista de Custodia y Cumplimiento	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Impacto	0,95	4	2	3,2	1,27
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla del Recurso Humano. Fraude Interno. Fraude Externo	Falla del Recurso Humano. Fraude Interno. Fraude Externo	RFC35	Incurrir en fraude en compra y/o venta de títulos valores o divisas a precios o tasas fuera del mercado, movimientos de los títulos administrados sin la debida autorización	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC102	Director de Operaciones o Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería: Diariamente revisa que la información contenida en la, orden de Inversión, vencimientos, flujo de caja de tesorería para inversiones, traslados de fondos, comprobante de egresos y/o ingreso bancos y cartas de traslados de recursos sean correctos. Evidencia de control Comprobantes ingreso o Egreso Bancos con	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	Comprobantes ingreso o Egreso Bancos con visto bueno	Si	10%	Director de Operaciones o Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería	30%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,6	4	2	3,2	1,27
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC103	Ejecutivo, Gestor y/o Profesional de Fondos de Inversión Colectiva: Recibe del cliente potencial la totalidad de los documentos para su vinculación y verifica que se encuentren debidamente diligenciados y que la documentación requerida en el formato de solicitud de vinculación persona natural o jurídica se encuentre completa, si es así, custodia las tarjetas de firmas del cliente potencial hasta la validación del nuevo número de Fondo de Inversión, de lo contrario dejando evidencia en la respectiva unidad documental, si se encuentra completa, custodia las tarjetas de firmas del cliente potencial hasta la validación del nuevo número de Fondo de Inversión, de lo contrario, si son datos asociados al formato de vinculación, contacta al cliente y completa la información dejando registro en el formulario de vinculación persona natural o jurídica, si faltan documentos realiza las gestiones necesarias con el cliente potencial para dar cumplimiento. Evidencia de control Formato de solicitud de vinculación persona natural o persona jurídica, formato de entrevista no presencial Fondos de Inversión Colectiva.	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Formato de solicitud de vinculación persona natural o persona jurídica, formato de entrevista no presencial Fondos de Inversión Colectiva.	Si	10%	Ejecutivo, Gestor y/o Profesional de Fondos de Inversión Colectiva	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC107	Gerente o Jefe de Operaciones: Verifica cuando se requiera, la información consignada en el documento representativo de participación frente a los documentos de vinculación del cliente, oportunamente. Si se encuentra correcto registra visto bueno en los DRP y devuelve al Analista de Operaciones y FIC, de lo contrario, informa las inconsistencias al Ejecutivo, Gestor o Profesional de Fondos de Inversión Colectiva por correo electrónico dejando trazabilidad demostrable. Evidencia de control Documento representativo de participación, correo electrónico.	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Documento representativo de participación, correo electrónico.	Si	10%	Gerente o Jefe de Operaciones	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC108	Analista de Operaciones y FIC: Diariamente verifica que la fotocopia u original entregada por el área comercial contenga el sello de esta área con el numero del encargo y el valor, junto el correo enviado por el cliente, si aplica, realizando la adición en SIFI y comparando la información de los soportes respectivos para que	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Soportes y registro SIFI	Si	10%	Analista de Operaciones y FIC	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC109	Coordinador de Conciliación Bancaria: Diariamente verifica el ingreso de los recursos en las cuentas bancarias de los FIC's contra la banca virtual. Si los recursos ingresaron firma el formato de legalización ingresos caja de fondos de inversión colectiva, e imprime el pantallazo de la operación en video línea, de lo contrario informa al Analista de Operaciones y FIC. Evidencia de control Formato de legalización de ingresos Caja fondos de inversión colectiva, impresión del	Manual y Automático	10%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	Formato de legalización de ingresos Caja fondos de inversión colectiva, impresión del pantallazo de la	Si	10%	Coordinador de Conciliación Bancaria	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Impacto	0,95	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC110	Cajero: Cada vez que se requiera, verifica que lo registrado en SIFI sea concordante con la carta de traslado, comprobante de consignación o transferencia electrónica enviada por el cliente para la adición de los recursos. Descarga las adiciones en SIFI, genera e imprime el comprobante de ingresos caja. Evidencia de control Formato legalizaciones ingreso cajas fondos de inversión colectiva,	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Formato legalizaciones ingreso cajas fondos de inversión colectiva, comprobantes de	Si	10%	Cajero	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC111	Analista de Operaciones y FIC: Verifica al final del día la ejecución de la operación, punteando el comprobante de ingreso frente al pantallazo de la operación en video línea y la instrucción de adición enviada por el cliente. Evidencia de control reporte de cierre de tesorería, comprobante de ingreso caja, carta de traslado, comprobante de consignación o transferencia electrónica, pantallazo de operación en videolínea	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	reporte de cierre de tesorería, comprobante de ingreso caja, carta de traslado, comprobante de consignación o transferencia electrónica, pantallazo de operación en	Si	10%	Analista de Operaciones y FIC	30%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC112	Analista de Operaciones y FIC: Diariamente genera de SIFI el reporte de cierre de tesorería y verifica que lo reportado en el cierre del fondo respectivo coincida con los comprobantes de ingreso. Si se encuentra correcto informa por correo al Profesional de Operación Bancaria sobre el VoBo del cierre de movimientos de los fondos de inversión colectiva y al Ejecutivo, Gestor o Profesional de Fondos de Inversión Colectiva sobre el estado de las operaciones, de lo contrario, Informa al Jefe de Operaciones las inconsistencias. Evidencia de control Reporte de Cierre de Tesorería, , comprobante de ingreso caja, carta de traslado, comprobante de consignación o transferencia electrónica, pantallazo de operación en videolínea	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Reporte de Cierre de Tesorería, , comprobante de ingreso caja, carta de traslado, comprobante de consignación o transferencia electrónica, pantallazo de operación en	Si	10%	Analista de Operaciones y FIC	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC113	Jefe de Operaciones y Tesorería de Cumplimiento: Cada vez que se presente, revisa la inconsistencia frente a la instrucción de adición remitida por el cliente, el pantallazo de la operación en la videolínea y el comprobante de ingreso y anula el comprobante de ingreso en SIFI. Evidencia de control Registro SIFI	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	Registro SIFI	Si	10%	Jefe de Operaciones y Tesorería de Cumplimiento	30%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC114	Ejecutivo y/o Auxiliar Comercial de Fondos de Inversión Colectiva: Revisa, en cada operación, que el formato se encuentre debidamente diligenciado y firmado por el cliente o que la carta de instrucción contenga los datos necesarios para efectuar el retiro parcial de recursos. Si esta correcto revisa que cuente con el saldo suficiente, de lo contrario realiza las gestiones necesarias con el cliente para cumplir con los requisitos. Evidencia de control Carta de Instrucción o Formato solicitud de retiro o	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Carta de Instrucción o Formato solicitud de retiro o cancelación fondos de inversión colectiva.	Si	10%	Ejecutivo y/o Auxiliar Comercial de Fondos de Inversión Colectiva	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC115	Analista de Operaciones y FIC: Cada vez que se requiera, revisa firmas y las condiciones de manejo en Digidoc y realiza la visación. Si cumple condiciones Plasma y diligencia el sello de "visado operaciones", de lo contrario, informa por correo electrónico al Ejecutivo o Auxiliar Comercial de Fondos de Inversión Colectiva las inconsistencias. Evidencia de control Carta de instrucción, Formato de	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Carta de instrucción, Formato de solicitud de retiro o cancelación Carta de instrucción con sello	Si	10%	Analista de Operaciones y FIC	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC116	Analista de Operaciones y FIC: Cada vez que se requiera, verifica y confirma telefónicamente con el cliente, en cada operación, mediante llamada grabada, la solicitud de retiro que se realiza con el fin de validar la integridad de la solicitud. Si esta correcta plasma y diligencia el sello de "confirmación de retiro"., de lo contrario informa por correo electrónico al Ejecutivo, Gestor o Profesional de Fondos de Inversión Colectiva las inconsistencias. Evidencia de control Formato de solicitud de retiro o cancelación de fondos de inversión colectiva o carta de instrucción con	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Formato de solicitud de retiro o cancelación de fondos de inversión colectiva o carta de instrucción con sello de confirmación,	Si	10%	Analista de Operaciones y FIC	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC117	Analista de Operaciones Bancarias: Verifica al final del día la ejecución de la operación, punteando el comprobante de egresos frente a los soportes de la operación en video línea o carta de instrucción al banco y la instrucción de retiro enviada por el cliente. Igualmente, coloca sello de pagado a la orden de pago generado por SIFICORE y a la orden de pago generada manualmente por el área de Negocios Fiduciarios, si se encuentra correcto genera el reporte de cierre de tesorería, de lo contrario informa al Jefe de Operaciones y Cumplimento de Tesorería y Profesional de Operaciones Bancarias las inconsistencias. Evidencia de control Carta de instrucción del cliente, formato de solicitud de retiro o cancelación fondos de inversión colectiva, reporte de cierre de tesorería y correo	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	Carta de instrucción del cliente, formato de solicitud de retiro o cancelación fondos de inversión colectiva, reporte de cierre de tesorería y correo Electrónico	Si	10%	Analista de Operaciones Bancarias	30%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión Colectiva	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC118	Analista de Operaciones y FIC: Diariamente genera de SIFI el reporte de cierre de tesorería diario y verifica que lo reportado en el cierre del fondo respectivo coincida con los comprobantes de egreso, Firma reporte e informa por correo electrónico al Profesional de Operación Bancaria sobre el Vo. Bo del cierre de movimientos de los fondos de inversión colectiva y al Ejecutivo, Gestor y Profesional de Fondos de Inversión Colectiva sobre el estado de las operaciones. Evidencia de control	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	Comprobante de SIFI	Si	10%	Analista de Operaciones y FIC	30%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	2	2	1,05	1,09
Gestión de Administración Fondos de Inversión	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	Falla en el Recurso Humano Desconocimiento de las políticas y procedimientos	RFC36	Incurrir en fraude por pérdida, sustracción, adulteración o destrucción de información del potencial cliente, cliente y fiduciaria.	Recurso Humano	Fraude Interno	Moderada	3	Mayor	4	CFC119	Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería y Profesional de Operaciones Bancarias: Revisa diariamente en cada operación la inconsistencia frente al formato o carta de instrucción, comprobante de egreso y el pantallazo de la operación en video línea o carta de instrucción al banco, anula el documento en	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	Comprobante de anulación en SIFI	Si	10%	Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería y Profesional de Operaciones Bancarias	30%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	2	2	1,05	1,09



Gestión Contable	Fallas del Recurso Humano. Fraude interno o externo Falla tecnológica.	Fallas del Recurso Humano. Fraude interno o externo Falla tecnológica.	RFC40	Incurrir en fraude o corrupción al realizar u omitir ajustes en los registros contables para el beneficio personal o de terceros.	Recurso Humano	Fraude Contable	Moderada	3	Mayor	4	CFC154	Jefe de contabilidad de Sociedad y/o Director de Contabilidad y Cartera: Mensualmente revisa en el balance de prueba la razonabilidad de las cifras y las variaciones significativas del periodo evaluado con el fin de identificar posibles inconsistencias o aprobar el cierre contable y transmisión de información. Como evidencia de control da visto bueno al balance de prueba y formato de revisión	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	Balance de prueba y formato de revisión mensual de balance con VoBo o Observaciones	Si	10%	Jefe de contabilidad de Sociedad y/o Director de Contabilidad y Cartera	30%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,75	3	2	3	1,16
Gestión Contable	Fallas del Recurso Humano. Fraude interno o externo Falla tecnológica.	Fallas del Recurso Humano. Fraude interno o externo Falla tecnológica.	RFC40	Incurrir en fraude o corrupción al realizar u omitir ajustes en los registros contables para el beneficio personal o de terceros.	Recurso Humano	Fraude Contable	Moderada	3	Mayor	4	CFC155	Coordinador contable sociedad o Jefe de contabilidad de Sociedad: Mensualmente revisa los estados financieros en Excel contra la información generada desde SIFI, con el fin de verificar que la información se encuentre correcta. Gestiona la firma de los estados financieros con el Director de Contabilidad y Cartera y del Gerente I Financiero y Administrativo o realiza las observaciones en los Estados Financieros. La evidencia de Control son los Estados Financieros con marcas de revisión.	Manual y Automático	10%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	Estados Financieros con marcas de revisión	Si	10%	Coordinador Contable sociedad	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Impacto	0,8	3	2	3	1,16
Gestión Contable	Fallas del Recurso Humano. Fraude interno o externo Falla tecnológica.	Fallas del Recurso Humano. Fraude interno o externo Falla tecnológica.	RFC40	Incurrir en fraude o corrupción al realizar u omitir ajustes en los registros contables para el beneficio personal o de terceros.	Recurso Humano	Fraude Contable	Moderada	3	Mayor	4	CFC158	Elaborador: Mensualmente revisa la razonabilidad de las cifras del balance del negocio mediante el cumplimiento de las actividades de revisión y análisis de cada rubro de los estados financieros del negocio, según lo señalado en el Instructivo de Revisión Cierre Contable de Negocios fiduciarios. La evidencia de control son los registros de ejecución de actividades según lo señalado en el instructivo.	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	Registros de ejecución de actividades según lo señalado en el instructivo	Si	10%	Elaborador	30%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	3	2	3	1,16
Gestión de Ingresos	Falta de ética del Recurso Humano. Falta de los controles en los procesos Fraude Interno	Falta de ética del Recurso Humano. Falta de los controles en los procesos	RFC41	Incurrir en fraude por desvío de recursos a encargos que no correspondan o por firmas no autorizadas.	Recurso Humano	Fraude Interno	Baja	2	Mayor	4	CFC138	El Analista de Operaciones revisa cada vez que se requiera, el formulario de vinculación se encuentre diligenciado y firmado por el funcionario autorizado, garantizando la trasparencia en el pago a realizar. Evidencia del control: Formulario de Vinculación.	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Formulario de Vinculación	Si	10%	Analista de Operaciones	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	2
Gestión de Ingresos	Falta de ética del Recurso Humano. Falta de los controles en los procesos Fraude Interno	Falta de ética del Recurso Humano. Falta de los controles en los procesos Fraude Interno	RFC41	Incurrir en fraude por desvío de recursos a encargos que no correspondan o por firmas no autorizadas.	Recurso Humano	Fraude Interno	Baja	2	Mayor	4	CFC139	El Analista de Operaciones FIC y Cajero verifica cada vez que se requiera que las firmas registradas en el memorando de instrucción de traslados de recursos, estén de acuerdo con los montos de autorización y que se encuentren registradas en Digidoc, con el fin de evitar que otro cargo autorice los traslados de recursos y/o que no cuente con la autorización pertinente. Evidencia del control:	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Memorando	Si	10%	Analista de Operaciones FIC y Cajero	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	2
Gestión de Administración de Cuentas Bancarias	Falla del Recurso Humano. Falla Tecnológica. Falla de proceso Fraude interno	Falla del Recurso Humano. Falla Tecnológica. Falla de proceso Fraude interno	RFC42	Incurrir en fraude por cambiar condiciones de manejo ya estipuladas.	Recurso Humano	Fraude Interno	Baja	2	Menor	2	CFC161	Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería: Una vez recibe el formato definido, revisa la comunicación con el fin de verificar que sea concordante con las instrucciones registradas en el formato de solicitud de cancelación de cuenta bancaria o encargo foráneo. Si se encuentra correcta firma comunicación, de lo	Manual	5%	Preventivo	10%	si	10%	comunicación y formato	si	10%	Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería	35%	si	10%	si	10%	si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	1	1,05	1
Gestión de Administración de Cuentas Bancarias	Falla del Recurso Humano. Falla Tecnológica. Falla de proceso Fraude interno	Falla del Recurso Humano. Falla Tecnológica. Falla de proceso Fraude interno	RFC42	Incurrir en fraude por cambiar condiciones de manejo ya estipuladas.	Recurso Humano	Fraude Interno	Baja	2	Menor	2	CFC160	Líder del área: Cuando se requiera, revisa el formato de apertura de cuentas bancarias o encargos foráneos, con el fin de verificar que se encuentre correcto. Si se encuentra correcto firma el formato, de lo contrario, realiza observaciones y devuelve al Ejecutivo Administración de Negocios para apertura de cuentas bancarias o encargos foráneos de negocios fiduciarios o al funcionario designado para cuentas bancarias o encargos foráneos de sociedad. La evidencia de control es el Formato de apertura de cuentas bancarias o encargos foráneos	Manual	5%	Preventivo	10%	si	10%	Formato de apertura de cuentas bancarias o encargos foráneos	si	10%	Líder del área	35%	si	10%	si	10%	si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	1	1,05	1
Gestión de Custodias	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y principios	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y	RFC43	Incurrir en fraude por manipulación en la información custodiada y/o falsificación en las tarjetas de firmas.	Recurso Humano	Malversación de Activos	Baja	2	Mayor	4	CFC140	Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería y Cumplimiento de Tesorería o Auxiliar de Cumplimiento y transmisión revisa cada vez que se presente el tipo de documentos que se va a custodiar con el fin de establecer la pertinencia de custodia dejando como evidencia el control específico del formato de custodia.	Manual	5%	Preventivo	10%	si	10%	formato de custodia.	si	10%	Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería y Cumplimiento de Tesorería o Auxiliar de Cumplimiento y transmisión	35%	si	10%	si	10%	si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	1,08
Gestión de Custodias	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y principios	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y principios	RFC43	Incurrir en fraude por manipulación en la información custodiada y/o falsificación en las tarjetas de firmas.	Recurso Humano	Malversación de Activos	Baja	2	Mayor	4	CFC141	Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería y Cumplimiento de Tesorería recibe de manera trimestral el acta de arqueo y realiza verificación aleatoria de la documentación para su aprobación. Evidencia del control la evidencia del controle será el acta de arqueo	Manual	5%	Preventivo	10%	si	10%	acta de arqueo	si	10%	Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería y Cumplimiento de Tesorería	35%	si	10%	si	10%	si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	1,08
Gestión de Custodias	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y principios	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y principios	RFC43	Incurrir en fraude por manipulación en la información custodiada y/o falsificación en las tarjetas de firmas.	Recurso Humano	Malversación de Activos	Baja	2	Mayor	4	CFC142	Coordinador de gestión documental durante los 10 primeros días hábiles del mes, realiza el arqueo sobre el inventario de las tarjetas entregadas y las existentes, versus los reportes enviados por el Jefe de Valoración y Cumplimiento, dejando registro del correo electrónico. En caso de evidenciar errores solicita por correo al funcionario autorizado aclaración sobre el destino de las Tarjetas de Firmas. Evidencia del control será el Formato control de entrega de tarjetas y correos	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	si	10%	Formato control de entrega de tarjetas y correos electrónicos.	si	10%	Coordinador de gestión documental	30%	si	10%	si	10%	si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	2	2	1,05	1,08
Gestión de Custodias	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y principios	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y principios	RFC43	Incurrir en fraude por manipulación en la información custodiada y/o falsificación en las tarjetas de firmas.	Recurso Humano	Malversación de Activos	Baja	2	Mayor	4	CFC143	Gerente de Negocios Fiduciarios, Gerente de Negocios Especiales, Director de Negocios Especiales, Jefe de Negocios o Jefe de Negocios Fiduciarios: Cada vez que recibe el sobre que contiene las Tarjetas de Firmas, valida que se encuentre sellado, verifica que las Tarjeta de Firmas estén correctamente diligenciadas, sin tachones ni enmendaduras, comprueba que la comunicación remisoria esté suscrita por el fideicomitente y verifica la pertinencia de la misma. En caso de evidencia novedades, genera comunicación al fideicomitente solicitando aclaración o el correcto diligenciamiento de las Tarjetas de Firmas. La evidencia de control será sobre con carta y Tarjetas de Firmas.	Manual	5%	Preventivo	10%	si	10%	sobre con carta y Tarjetas de Firmas.	si	10%	Gerente de Negocios Fiduciarios, Gerente de Negocios Especiales, Director de Negocios Especiales, Jefe de Negocios o Jefe de Negocios Fiduciarios	35%	si	10%	si	10%	si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	1,08
Gestión de Custodias	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y principios	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y	RFC43	Incurrir en fraude por manipulación en la información custodiada y/o falsificación en las tarjetas de firmas.	Recurso Humano	Malversación de Activos	Baja	2	Mayor	4	CFC144	Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería cada vez que recibe las Tarjetas de Firmas, verifica que el trámite solicitado este acorde con lo efectuado, para validar el cumplimiento de los requisitos y firma la solicitud avalando la aprobación. Evidencia del control: Formato de Entrega para Custodia de Tarjeta de Firmas.	Manual	5%	Preventivo	10%	si	10%	Custodia de Tarjeta de Firmas.	si	10%	Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería	35%	si	10%	si	10%	si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	2	1,05	1,08
Gestión de Custodias	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y principios	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y	RFC43	Incurrir en fraude por manipulación en la información custodiada y/o falsificación en las tarjetas de firmas.	Recurso Humano	Malversación de Activos	Baja	2	Mayor	4	CFC145	Auxiliar de Cumplimiento y Transmisión: realiza trimestralmente el arqueo de tarjetas, con el fin de verificar por medio de la herramienta Digidoc versus Firmas digitalizadas si existen inconsistencias. La evidencia del control será el Acta de arqueo	Manual y Automático	10%	Detectivo o correctivo	5%	si	10%	acta de arqueo	si	10%	Auxiliar de Cumplimiento y Transmisión	35%	si	10%	si	10%	si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Impacto	0,95	2	2	1,05	1,08
Gestión de Custodias	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y principios	Falla del Recurso Humano. Falla del proceso. Fraude Interno. Perdida de valores y	RFC43	Incurrir en fraude por manipulación en la información custodiada y/o falsificación en las tarjetas de firmas.	Recurso Humano	Malversación de Activos	Baja	2	Mayor	4	CFC146	Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería: trimestralmente recibe el acta de arqueo y realiza verificación aleatoria de las Tarjetas de Firmas para su aprobación. En caso de devolución remite al área impactada La evidencia del control será el acta de Arqueo	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	si	10%	acta de arqueo	si	10%	Jefe de Operaciones y Cumplimiento de Tesorería	30%	si	10%	si	10%	si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	2	2	1,05	1,08
Gestión Documental	Error en el diligenciamiento del formato correspondiente, inconsistencia en la devolución e incumplimiento a las normas de conservación documental. Falla del Recurso Humano. Fallar en el registro de la documentación enviada para custodia especial y digitalización por parte del Proveedor. Fallar en la revisión y control de las imágenes digitalizadas en Kompendium por parte del Proveedor	Error en el diligenciamiento del formato correspondiente, inconsistencia en la devolución e incumplimiento a las normas de conservación documental. Falla del Recurso Humano. Fallar en el registro de la documentación enviada para custodia especial y digitalización por parte del Proveedor. Fallar en la revisión y control de las imágenes digitalizadas en Kompendium por parte del	RFC44	Incurrir en fraude por sustracción o destrucción de información por parte de funcionarios y/o terceros contratados.	Recurso Humano	Fraude Interno Malversación de Activos	Moderada	3	Mayor	4	CFC148	Funcionario responsable: Cuando el personal de Gestión Documental hace entrega de las Unidades Documentales que solicitó en calidad de préstamo, recibe la documentación y valida que la información solicitada se ajuste a su requerimiento. Si se encuentra correcta firma el formato de consulta y préstamo de expedientes, de lo contrario informa inmediatamente a Gestión Documental para que anule el registro realizado. La evidencia de control es el formato de Consulta y préstamo de expedientes, correo electrónico.	Manual	5%	Preventivo	10%	si	10%	Formato de Consulta y préstamo de expedientes, correo electrónico.	Si	10%	Funcionario Responsable	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	3	2	2,2	2
Gestión Documental	Factor Humano	Factor Humano	RFC44	Incurrir en fraude por sustracción o destrucción de información por parte de funcionarios y/o terceros contratados.	Recurso Humano	Fraude Interno Malversación de Activos	Moderada	3	Mayor	4	CFC147	Auxiliar de archivo, Técnico de Gestión Documental: Cada vez que los funcionarios envían el Formato de Transferencia Documental y hacen entrega de las carpetas, recibe el formato y verifica que la información relacionada corresponda a la unidad documental que está siendo entregada, de acuerdo al cronograma de transferencias documentales del año aprobado. Posteriormente verifica que se encuentre correctamente foliada e identificada de acuerdo a las TRD. La evidencia	Manual	5%	Preventivo	10%	si	10%	Formato de Transferencia Documental.	si	10%	Auxiliar de archivo, Técnico de Gestión Documental	35%	si	10%	si	10%	si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,65	3	2	2,2	2
Gestión Asuntos Litigiosos	Factor Humano Deficiencias en los procesos	Factor Humano Deficiencias en los procesos	RFC45	Incurrir en fraude al ejecutar actividades previstas en los procedimientos de atención de procesos judiciales y embargos, desembargos y solicitudes de información.	Recurso Humano	Fraude Interno	Baja	2	Mayor	4	CFC149	Director de Asuntos litigiosos: Revisa cuando se requiera el proyecto de respuesta dirigida a la Autoridad Judicial y/o Administrativa frente a los pantallazos de consulta generados de SIFI, con el fin de verificar que la respuesta proyectada corresponda a al información consultada en el SIFI y sea correcta, si es correcto firma comunicación y devuelve al Abogado de Procesos o Abogado I de procesos (según corresponda), de lo contrario, realiza observaciones al Abogado de Procesos o Abogado I de procesos (según corresponda). La evidencia de control	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Comunicación escrita y SIFI	Si	10%	Director de Asuntos Litigiosos	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	5	1,05	4,1
Gestión Asuntos Litigiosos	Factor Humano Deficiencias en los procesos	Factor Humano Deficiencias en los procesos	RFC45	Incurrir en fraude al ejecutar actividades previstas en los procedimientos de atención de procesos judiciales y embargos, desembargos y solicitudes de información.	Recurso Humano	Fraude Interno	Baja	2	Mayor	4	CFC150	Ejecutivo de Negocios Fiduciarios: Revisa en SIFI cuando se requiera, si los recursos disponibles cubren la totalidad del embargo señalado en la notificación, si son suficientes para cubrir el embargo elabora la orden de pago teniendo en cuenta el monto, plazo fijado y relacionando la cuenta bancaria de depósitos judiciales del Banco Agrario de Colombia S.A o cuenta de la entidad financiera que establezca la autoridad judicial y/o administrativa al decretar la medida y entrega al área de pagos de forma inmediata con el fin de realizar el pago dentro de los dos (2) días hábiles siguientes al recibo de la orden de embargo, de lo contrario, elabora la orden de pago con base en los recursos disponibles, relacionando el plazo fijado, cuenta bancaria donde se debe realizar el pago (cuenta bancaria de depósitos judiciales del Banco Agrario de Colombia S.A o cuenta de la entidad financiera que establezca la Autoridad judicial y/o administrativa al decretar la medida), e informando el saldo pendiente por aplicar y entrega al área de pagos de forma inmediata con el fin de realizar el pago dentro de los dos (2) días hábiles siguientes al recibo de la orden de embargo de conformidad con el proceso de fabrica de pagos. La evidencia de control es la orden de pago	Manual	5%	Detectivo o correctivo	5%	Si	10%	Orden de Pago	Si	10%	Ejecutivo de Negocios	30%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	90%	Impacto	0,9	2	5	1,05	4,1
Gestión Asuntos Litigiosos	Factor Humano Deficiencias en los procesos	Factor Humano Deficiencias en los procesos	RFC45	Incurrir en fraude al ejecutar actividades previstas en los procedimientos de atención de procesos judiciales y embargos, desembargos y solicitudes de información.	Recurso Humano	Fraude Interno	Baja	2	Mayor	4	CFC151	El Abogado de Procesos o Abogado I Procesos, deberá realizar dos veces al día (mañana y tarde), la revisión y direccionamiento de las solicitudes al área que corresponda, para lo cual dejará constancia en la bitácora "correo de notificaciones" ubicado en la carpeta pública de la Dirección de Asuntos Litigiosos.	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	bitácora "correo de notificaciones"	Si	10%	El Abogado de Procesos o Abogado I Procesos	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	5	1,05	4,1
Gestión Asuntos Litigiosos	Factor Humano Deficiencias en los procesos	Factor Humano Deficiencias en los procesos	RFC45	Incurrir en fraude al ejecutar actividades previstas en los procedimientos de atención de procesos judiciales y embargos, desembargos y solicitudes de información.	Recurso Humano	Fraude Interno	Baja	2	Mayor	4	CFC152	Director de Asuntos Litigiosos: Mensualmente elabora informe denominado criterio de evaluación de procesos judiciales, el cual remite a la Gerencia de Contabilidad a través de correo electrónico solicitando el registro de las pretensiones, provisiones cuando aplique y su variación de acuerdo a la calificación bajo criterios de normas NIIF, con el fin de realizar el registro de obligaciones contingentes en el estado financiero de la Sociedad Fiduciaria. La	Manual	5%	Preventivo	10%	Si	10%	Correo Electrónico	Si	10%	Director de Asuntos Litigiosos	35%	Si	10%	Si	10%	Si	10%	No tiene MENDRO Asociado	30%	60%	95%	Probabilidad	0,95	2	5	1,05	4,1