

		MATRIZ			E-MT-PLA-007		
		MAPA DE RIESGOS			Versión 1		
					Fecha de actualización:		
					11/10/2011		
Superintendencia Financiera de Colombia					Tipo de riesgo		
Proceso	Riesgo	Valoración	Estratégico	Operativo	Financiero	Cumplimiento	Tecnológico
Planeación	Desinterés en el desarrollo de las actividades de sostenimiento del SGI a cargo de los facilitadores, Enlaces y Auditores Internos de Calidad	A-T	X				
Planeación	Falta de compromiso en la aplicación del ciclo PHVA(planeación, ejecución, seguimiento, y acciones preventivas, correctivas o de mejora)	A-T	X				
Planeación	Debilidades en la detección de fallas y oportunidades de mejora en los procesos y en el SGI.	M		X			
Planeación	Incumplimiento de Normas y lineamientos (aplicados al sistema financiero y relacionados con la función pública)	A-T				X	
Planeación	Falta de alineación entre los procesos, proyectos, planes y objetivos con el Direccionamiento Estratégico de la Entidad, así como falta de claridad en la formulación de los objetivos, requisitos y cambios en los procesos y/o proyectos	A-T	X				
Planeación	Incumplimiento con los compromisos y plazos establecidos	M		X			
Planeación	Retraso en la formulación del Direccionamiento Estratégico	A-T	X				
Diseño y Desarrollo de Soluciones	Pérdida de la documentación o la información.	A-T		X			
Diseño y Desarrollo de Soluciones	Divulgación de la información interna o externamente sin la debida autorización.	A-T	X				
Diseño y Desarrollo de Soluciones	Expedición de un producto sin la debida preparación profesional y a nivel de conocimientos del personal.	M	X				
Diseño y Desarrollo de Soluciones	Expedición de soluciones que no contemplen los requisitos normativos exigidos.	M				X	
Diseño y Desarrollo de Soluciones	La no expedición de un producto importante por negligencia u omisión, o expedición tardía.	A-T				X	
Diseño y Desarrollo de Soluciones	Que la SFC construya un marco normativo sin medir el impacto que pueda ocasionar en el sector.	A-T		X			
Autorizaciones	Falla en los sistemas de información	A-T		X			
Autorizaciones	Fallas en el manejo y administración de la documentación	M		X			
Autorizaciones	Suministro de información deficiente por parte de terceros o interesados	M		X			
Autorizaciones	Fuga o filtración de información confidencial o reservada	A-T		X			
Autorizaciones	Falta de Competencia y/o ética de los funcionarios	A-T	X				
Autorizaciones	Incumplimiento de términos	M				X	
Autorizaciones	Incumplimiento normativo	A-T				X	
Seguimiento	Pérdida, modificación o alteración de información original en medio físico o electrónico almacenada en los equipos de computo o en otros medios. Fallas en la administración de la información (recepción, traslado y conservación-incumplimientos en protocolos de seguridad de la información)	A-T		X			
Seguimiento	Fallas en el procesamiento de la información o deficiencias en la calidad y en el suministro de la información producida por los Sistemas de Información de la SFC	A-T					X
Seguimiento	Indebida utilización de la información por parte de los servidores públicos o terceros.	A-T		X			
Seguimiento	Filtración o divulgación de información catalogada como reservada o confidencial por personal autorizado y no autorizado	M		X			
Seguimiento	Fallas en la coordinación y comunicación	A-T	X				
Seguimiento	Falta de competencia técnica (conocimiento y/o habilidades o compromiso de los Servidores Públicos.	A-T		X			
Seguimiento	Ejecutar indebidamente el proceso de seguimiento	A-T		X			
Seguimiento	Falta de Oportunidad en las actividades del proceso de seguimiento.	M		X			
Seguimiento	Adopción de medidas sin el lleno de los requisitos legales o con vencimiento de los términos	M				X	
Generación y divulgación de información	Operación manual de la información.	I-I		X			
Generación y divulgación de información	Inestabilidad tecnológica y sistemas de apoyo.	I-I		X			
Generación y divulgación de información	Filtración de información privilegiada.	A-T		X			
Generación y divulgación de información	Información transmitida no confiable.	M		X			
Generación y divulgación de información	Discontinuidad en el proceso.	A-T		X			
Generación y divulgación de información	Descoordinación en la comunicación interna de la SFC.	A-T	X				
Generación y divulgación de información	Sensibilidad en procesos y procedimientos por variaciones legales y contables	M		X			
Generación y divulgación de información	Incumplimiento en la transmisión oportuna de información por parte de la entidades vigiladas	M				X	

		MATRIZ			E-MT-PLA-007		
		MAPA DE RIESGOS			Versión 1		
					Fecha de actualización: 11/10/2011		
Superintendencia Financiera de Colombia							
Proceso	Riesgo	Valoración	Tipo de riesgo				
			Estratégico	Operativo	Financiero	Cumplimiento	Tecnológico
Atención de quejas o reclamos contra entidades violadas	Fallas tecnológicas	A-T					X
Atención de quejas o reclamos contra entidades violadas	Pérdida yo alteración de la información	A-T		X			
Atención de quejas o reclamos contra entidades violadas	Direccionamiento errado de las quejas	A-T		X			
Atención de quejas o reclamos contra entidades violadas	Divulgación de información confidencial	A-T		X			
Atención de quejas o reclamos contra entidades violadas	Imposibilidad de atender oportunamente las quejas	A-T				X	
Atención de quejas o reclamos contra entidades violadas	Desconocimiento de las actividades y tiempos establecidos en el proceso	A-T		X			
Atención de quejas o reclamos contra entidades violadas	Falta conocimiento o destreza en la herramienta que soporta el proceso	A-T		X			
Atención de consultas, peticiones y solicitudes de información	Fallas tecnológicas	A-T					X
Atención de consultas, peticiones y solicitudes de información	Pérdida de documentos en soporte papel o magnético	A-T		X			
Atención de consultas, peticiones y solicitudes de información	Divulgación de información confidencial o reservada	A-T		X			
Atención de consultas, peticiones y solicitudes de información	Falta destreza en la herramienta que soporta el proceso	A-T		X			
Atención de consultas, peticiones y solicitudes de información	Desconocimiento de la documentación del proceso	A-T		X			
Atención de consultas, peticiones y solicitudes de información	Dualidad de criterio frente a un mismo tema	A-T		X			
Representación judicial y funciones jurisdiccionales	Indebida recepción de la notificación o desconocimiento del asunto	I-I		X			
Representación judicial y funciones jurisdiccionales	Falta de oportunidad u omisión en el primer acto de defensa	I-I		X			
Representación judicial y funciones jurisdiccionales	Inadecuada fundamentación del primer acto de defensa	A-T		X			
Representación judicial y funciones jurisdiccionales	Falta de oportunidad u omisión en actividad judicial	A-T		X			
Representación judicial y funciones jurisdiccionales	Inadecuada realización de la actividad judicial	I-I		X			
Representación judicial y funciones jurisdiccionales	Falta de oportunidad u omisión en el último acto de defensa	A-T		X			
Representación judicial y funciones jurisdiccionales	Inadecuada fundamentación del último acto de defensa	A-T		X			
Gestión del Talento Humano	Perdida destrucción o daño de Historias laborales de los funcionarios y exfuncionarios	A-T		X			
Gestión del Talento Humano	Incumplimiento de los requisitos de ley en el retiro de personal	A-T				X	
Gestión del Talento Humano	Inexactitud e inoportunidad en los pagos de la nómina de los funcionarios y pensionados de la entidad	A-T		X			
Gestión Financiera	Pérdida de valores (cheques)	A-T			X		
Gestión Financiera	Pérdida de efectivo fuera de la entidad	A-T			X		
Gestión Financiera	Fraude a través de medios electrónicos	A-T					X
Gestión Financiera	Ejecución del presupuesto sin el cumplimiento de los requisitos legales	A-T			X		
Gestión Financiera	Riesgo por falta de registro de los hechos económicos	A-T			X		
Gestión Financiera	Programación inadecuada del proyecto de presupuesto	A-T		X			
Gestión Financiera	Liquidación de contribuciones no ajustada a la realidad	A-T			X		
Gestión Financiera	Iniciar proceso coactivo con títulos ejecutivos que no se encuentran en firme	A-T		X			
Gestión Financiera	Cobrar menor valor de lo adeudado en un proceso coactivo	A-T			X		
Gestión Financiera	Riesgo en la custodia y manejo de títulos judiciales	A-T			X		
Gestión Financiera	Incumplimiento legal de las normas contables	A-T			X		
Gestión Financiera	Riesgo en liquidaciones tributarias	A-T			X		

		MATRIZ			E-MT-PLA-007		
		MAPA DE RIESGOS			Versión 1		
					Fecha de actualización: 11/10/2011		
Superintendencia Financiera de Colombia				Tipo de riesgo			
Proceso	Riesgo	Valoración	Estratégico	Operativo	Financiero	Cumplimiento	Tecnológico
Gestión Contractual	Pérdida de documentos o información	A-T				X	
Gestión Contractual	No cumplimiento del termino establecido para el envío de las solicitudes de contratación	A-T				X	
Gestión Contractual	Falta de profundidad en los estudios de mercado	M				X	
Gestión Contractual	Ausencia de fundamentación de la justificación y conveniencia de la contratación	M				X	
Gestión Contractual	Falta de conocimiento de las funciones y responsabilidades de los supervisores de contratos	A-T				X	
Gestión Contractual	Supervisión laxas y poco objetivas	A-T				X	
Gestión Contractual	Aceptación de garantías que no se ajustan a lo contemplado en el contrato	A-T				X	
Gestión Contractual	Inadecuada evaluación de las ofertas y/o verificación de requisitos habilitantes	A-T				X	
Gestión Contractual	Falla en la identificación de la modalidad de contratación	M				X	
Gestión Contractual	No aprobación o demoras en la expedición vigencias futuras	M				X	
Gestión Contractual	Vacios y falta de claridad en la normatividad recientemente expedida	M				X	
Gestión Contractual	Irregular uso de la modalidad de contratación directa	A-T				X	
Gestión Contractual	Direccionamiento a oferentes en el pliego de condiciones	A-T				X	
Gestión Documental	Destrucción total o parcial de documentos, sin obedecer a una política archivística	A-T		X			
Gestión Documental	Fallas en el sistema que soporta el proceso	A-T					X
Gestión Documental	Hurto de información	A-T		X			
Gestión Documental	Divulgación de información confidencial o de reserva	A-T		X			
Gestión Documental	Remisión de documentos a través de canales no oficiales	M		X			
Gestión Documental	Errores en la radicación o en el direccionamiento de las comunicaciones	A-T		X			
Gestión Documental	Incumplimiento de los términos establecidos en el proceso	A-T		X			
Gestión Documental	Autenticación de documentos que varían en su contenido	A-T		X			
Gestión de Recursos	Daño y destrucción de activos.	A-T		X			
Gestión de Recursos	Pérdida de bienes y elementos de oficina.	A-T		X			
Gestión de Recursos	Interrupción o mala calidad del servicio.	I-I		X			
Gestión de Recursos	Utilización o liquidación indebida de bienes e inmuebles de la entidad.	A-T				X	
Gestión de Recursos	Alteración de información de los aplicativos y/o documentos físicos del área.	A-T		X			
Gestión de Recursos	Adquisición de insumos y/o servicios de mala calidad.	A-T			X		
Gestión de Recursos	No informar a tiempo de situaciones de investigación a las áreas de control.	A-T				X	
Gestión de Tecnología	Fallas de la prestación del servicio	A-T					X
Gestión de Tecnología	Pérdida o robo de información	A-T		X			
Gestión de Tecnología	Divulgación de Información Privilegiada	A-T		X			
Gestión de Tecnología	Desconocimiento de la documentación de los subprocesos, por parte del personal involucrado	A-T		X			
Gestión de Tecnología	Competencias y habilidades del personal no idóneas para el desempeño de los subprocesos	A-T		X			
Gestión de Tecnología	No contar con las herramientas adecuadas para la automatización de procesos de la SFC	A-T		X			X
Gestión de Tecnología	Problemas de calidad en la definición de requerimientos	A-T		X			
Gestión de Tecnología	Incumplimiento de plazos establecidos	A-T		X			
Gestión de Tecnología	Requerimientos desarrollados fuera de los procedimientos establecidos	A-T		X			
Gestión de Tecnología	Fallas en el seguimiento, medición y comunicación del resultado de los indicadores del proceso	A-T		X			
Control Interno	Divulgación o manipulación de información no autorizada	A-T		X			
Control Interno	Falta de oportunidad en presentación de informes	A-T		X			
Control Interno	Acceso de terceros a información no autorizada	A-T		X			
Control Interno	No detección de riesgos inherentes al proceso auditado	A-T		X			
Control Interno	Inadecuada priorización en el Plan de Actividades	A-T		X			
Control Interno	Falta de apoyo de la Alta Dirección al Proceso de Control Interno	A-T	X				
Control Interno	Limitaciones en el acceso a la información de la entidad	A-T		X			
Control Interno	Pérdida de información que soporta los trabajos de auditoría	A-T		X			
Control Disciplinario	Pérdida o sustracción de pruebas o del expediente	A-T		X			
Control Disciplinario	Fallos adversos en la Jurisdicción Contencioso Administrativa o Constitucional	A-T				X	
Control Disciplinario	Adopción de decisiones erróneas derivadas de la vulneración al debido proceso	A-T				X	
Control Disciplinario	Adopción de decisiones erróneas por deficiencias en la motivación	I-I				X	
A - T	Aceptable - Tolerable						
M	Moderado						
I - I	Inmportante - Inaceptable						

A - T	Aceptable - Tolerable
M	Moderado
I - I	Importante - Inaceptable

		MATRIZ													E-MT-PLA-007			
		MAPA DE RIESGOS													Versión 1			
		Fecha de actualización:													11/10/2011			
Tipo de proceso	Proceso	Estratégico			Tipo de riesgo			Financiero			De cumplimiento		Tecnológico		Total			
		H	M	A-T	H	M	A-T	H	M	A-T	H	M	A-T					
Estratégico	Planeación			4		2						1	1			7		
	Diseño y Desarrollo de soluciones			1	1		2	2				1	1			6		
	Autorizaciones				1		2	2				1	1			7		
	Seguimiento				1		2	4							1	9		
Misional	Generación y divulgación de información			1		2	2	2				1				8		
	Atención de quejas o reclamos contra entidades vigiladas							5					1		1	7		
	Atención de consultas, peticiones y solicitudes de información								5						1	6		
	Representación judicial y funciones jurisdiccionales					3		4								7		
Apoyo	Gestión de talento humano						2									3		
	Gestión financiera						2				9				1	12		
	Gestión contractual											5	8			13		
	Gestión documental															8		
	Gestión de recursos físicos					1		3			1		2			7		
	Gestión de tecnología							8							2	10		
Control	Control interno						1									8		
	Control disciplinario							7								4		
Total		0	0	1	9	6	9	53	0	0	10	1	9	17	0	0	7	122

		Clasificación del riesgo			Total
Tipo de riesgo		Importante	Moderado	Aceptable	
Estratégico		0	1	9	10
Operativo		6	9	53	68
Financiero		0	0	10	10
De cumplimiento		1	9	17	27
Tecnológico		0	0	7	7
Total		7	19	96	122
Participación		6%	16%	79%	

Participación
8%
56%
8%
22%
6%

I - I	Riesgo Estratégico
M	Riesgo Operativo
A - T	Riesgo Financiero
	Riesgo de Cumplimiento
	Riesgo de Tecnología

Riesgo Estratégico: Está asociado a la administración de la Entidad. Como deficiencia o falta de políticas, diseño de estrategias, cumplimiento de metas.

Riesgo Operativo: Relacionado con las deficiencias de infraestructura y organización. Como desarticulación de las dependencias, fallas de los sistemas de información, falta de documentación de los procesos, etc.

Riesgo Financiero: Se relaciona con el manejo eficiente y transparente de los recursos financieros. Como Dificultades y retrasos en la ejecución presupuestal, Descontrol de los pagos, demoras en la elaboración de los estados financieros.

Riesgo de Cumplimiento: Capacidad para el cumplimiento de los requisitos legales, contractuales, de ética pública.

Riesgo de Tecnología: Asociado a la capacidad y seguridad de la tecnología disponible y su adaptación a las necesidades actuales y futuras.