

	MATRIZ	E-MT-PLA-007
	MAPA DE RIESGOS DE LA SFC	Versión 3

Fecha de actualización: 28/08/2012

Proceso	Valoración del riesgo					Total
	Inaceptable	Importante	Moderado	Tolerable	Aceptable	
Planeación	-	3	-	-	1	4
Diseño y Desarrollo de soluciones	-	1	-	4	-	5
Autorizaciones	-	-	-	19	-	19
Seguimiento	-	2	2	3	-	7
Generación y divulgación de información	-	2	-	2	-	4
Atención de quejas o reclamos contra entidades vigiladas	-	-	-	3	1	4
Atención de consultas, peticiones y solicitudes de información	1	1	-	2	-	4
Funciones jurisdiccionales	-	-	-	3	-	3
Representación judicial	-	-	-	2	1	3
Gestión de talento humano	-	-	-	2	6	8
Gestión financiera	-	-	-	5	7	12
Gestión contractual	-	-	1	4	-	5
Gestión documental	-	-	-	3	2	5
Gestión de recursos físicos	-	-	-	2	2	4
Gestión de tecnología	-	-	4	6	-	10
Control interno	-	-	-	1	7	8
Control disciplinario	-	-	-	4	5	9
Total	1	9	7	65	32	114

Tipo de riesgo	Inaceptable	Importante	Moderado	Tolerable	Aceptable	Total
Estratégico		1	1	1	2	5
Operativo		2	6	42	17	67
Financiero				3		3
Cumplimiento	1	6		19	13	39
Tecnología						
Total	1	9	7	65	32	114

Participación	1%	8%	6%	57%	28%
----------------------	-----------	-----------	-----------	------------	------------

 Superintendencia Financiera de Colombia	MATRIZ	E-MT-PLA-007
	MAPA DE RIESGOS DE LA SFC	Versión 3

Fecha de actualización: 28/08/2012

Proceso	Riesgo	Valoración	Tipo de riesgo				
			Estratégico	Operativo	Financiero	Cumplimiento	Tecnología
Planeación	Demora en la etapa de definición de los productos del proceso	Importante				x	
	Incumplimiento de los plazos de planes, proyectos y del proceso de Planeación	Importante		x			
	Falta de efectividad del SGI	Importante	x				
	Inadecuada definición de los productos del proceso	Aceptable	x				
Diseño y Desarrollo de Soluciones	Incumplimiento o demora en los plazos establecidos para la expedición de una norma y/o metodología.	Importante				x	
	Divulgación de la información o documentación importante antes de ser expedida una norma y/o metodología, sin la debida autorización.	Tolerable		x			
	Expedición de productos sin el cumplimiento de requisitos normativos, técnicos y/o metodológicos que se deben exigir o sin una adecuada fundamentación legal, técnica, financiera, contable y/o metodológica.	Tolerable		x			
	Ineficiente comunicación y coordinación entre las diferentes áreas de la SFC, involucradas en el desarrollo de la solución.	Tolerable		x			
Autorizaciones	Pérdida de la documentación o información importante de una solución.	Tolerable		x			
	Imposibilidad de recibir la solicitud en debida forma	Tolerable		x			
	Imposibilidad de verificar información completa	Tolerable		x			
	Inoportuna verificación de la información allegada	Tolerable		x			
	Omitir la formulación de requerimientos.	Tolerable		x			
	Inadecuada formulación de requerimientos	Tolerable		x			
	Inoportuna formulación de requerimientos	Tolerable		x			
	Omitir la emisión de conceptos	Tolerable		x			
	Inadecuada emisión de conceptos	Tolerable		x			
	Inoportuna emisión de conceptos, de acuerdo a los términos del S.G.I.	Tolerable		x			
	Omitir la elaboración del Estudio Técnico	Tolerable		x			
	Inadecuada elaboración del Estudio Técnico	Tolerable		x			
	Inoportuna elaboración del Estudio Técnico	Tolerable		x			
	Imposibilidad de emitir concepto, por parte del Consejo Asesor	Tolerable				x	
	Toma de decisiones sin el cumplimiento de requisitos	Tolerable				x	
	Inadecuada elaboración del Acto Administrativo	Tolerable		x			
Imposibilidad de suscripción del acto administrativo	Tolerable				x		
Omitir la finalización del trámite	Tolerable		x				
Inadecuada finalización del trámite	Tolerable		x				
Inoportuna finalización del trámite	Tolerable		x				
Seguimiento	Pérdida, modificación o alteración de información	Importante		x			
	Indadecuado suministro de información	Moderado		x			
	Inoportuno procesamiento y/o suministro de Información	Tolerable				x	
	Indebida utilización de la información por parte de los servidores públicos o terceros:	Tolerable				x	
	Inadecuada toma de decisiones:	Moderado	x				
	Inoportuna toma de decisiones:	Importante				x	
	Incumplimiento de las actividades definidas en el proceso de seguimiento	Tolerable		x			
Generación y divulgación de información	Publicar y/o informar al interior y exterior de la SFC información incorrecta.	Importante				x	
	Incumplimiento de los plazos establecidos para la generación de informes, certificaciones y/o cualquiera otro producto esperado.	Importante				x	
	Divulgación de información sin autorización (Desventaja competitiva)	Tolerable		x			
	No contar con información para realizar los procedimientos de distribución y publicación de la información.	Tolerable		x			
Atención de quejas o reclamos contra entidades vigiladas	Pérdida del documento físico de la queja sin digitalizar	Tolerable		x			
	inoportunidad en la atención de la queja	Aceptable		x			
	Divulgación de información confidencial	Tolerable		x			
	Atención inadecuada de la queja	Tolerable		x			
Atención de consultas, peticiones y solicitudes de inf.	Falta de oportunidad en la atención de CPS	Inaceptable				x	
	Falta de unidad de criterio en la atención de la consulta	Tolerable		x			
	Suministro de información reservada	Tolerable		x			
	Incumplimiento de los requisitos legales y del proceso para elaborar el producto	Importante				x	
Funciones Jurisdiccionales	No proferir fallo dentro del término previsto en la ley	Tolerable				x	
	Violación de la reserva legal	Tolerable				x	
	Actuaciones y/o providencias no ajustadas a derecho	Tolerable				x	

 Superintendencia Financiera de Colombia	MATRIZ	E-MT-PLA-007
	MAPA DE RIESGOS DE LA SFC	Versión 3

Fecha de actualización: 28/08/2012

Proceso	Riesgo	Valoración	Tipo de riesgo				
			Estratégico	Operativo	Financiero	Cumplimiento	Tecnología
Representación judicial	Indebida o inoportuna recepción de la notificación o desconocimiento del asunto	Tolerable		x			
	Falta de oportunidad u omisión en los actos de defensa	Aceptable		x			
	Inadecuada fundamentación de los actos de defensa	Tolerable		x			
Gestión del Talento Humano	Incumplimiento en la normatividad en materia de vinculación del personal	Aceptable				x	
	Inadecuada generación en la nómina	Aceptable		x			
	Falta de oportunidad en la entrega de los Acuerdos de gestión	Aceptable				x	
	Incumplimiento-Inadecuado o Ineficaz programa de capacitación	Tolerable	x				
	Falta de efectividad del programa de salud ocupacional	Tolerable				x	
	Falta de oportunidad en la expedición de actos administrativos o respuestas a situaciones administrativas	Aceptable		x			
	Falta de oportunidad en la respuesta a peticiones	Aceptable				x	
	Reconocimiento de pensión sin el cumplimiento de los requisitos	Aceptable				x	
Gestión Financiera	No razonabilidad de los estados contables	Tolerable				x	
	Inoportuna presentación de los estados contables	Aceptable				x	
	No fenecimiento de los estados contables	Aceptable				x	
	No aprobación del presupuesto de acuerdo a las necesidades de la entidad	Aceptable		x			
	Ejecución del presupuesto sin el cumplimiento de los requisitos legales.	Tolerable		x			
	Ingreso inoportuno de las contribuciones	Aceptable		x			
	Liquidación de contribuciones no ajustada a la realidad	Aceptable		x			
	Falta de pago por parte del deudor	Aceptable		x			
	Inexactitud en el valor a cobrar	Aceptable		x			
	Inadecuada aplicación de la normas y procedimientos legalmente establecidos por el Ministerio (MHCP)	Tolerable			x		
	Inoportunidad en los pagos de las obligaciones a cargo de la entidad.	Tolerable			x		
	Pérdida de efectivo y/o valores	Tolerable			x		
Gestión Contractual	Incumplimiento o retardo en los tiempos de la contratación	Tolerable				x	
	Incumplimiento de los requisitos	Tolerable				x	
	Inadecuada adquisición de bienes y servicios	Tolerable		x			
	Corrupción	Tolerable				x	
	Falla en la ejecución de los contratos	Moderado		x			
Gestión Documental	Pérdida, daño y/o deterioro de documentos y/o información	Tolerable		x			
	Errores en la radicación	Aceptable		x			
	Deficiente calidad en la digitalización	Tolerable				x	
	Divulgación de información reservada, confidencial o sensible	Tolerable		x			
	Incumplimiento de los requisitos establecidos en el proceso	Aceptable				x	
Gestión de Recursos Físicos	Daño o destrucción de activos de la SFC	Tolerable		x			
	Pérdida de bienes y/o elementos de oficina de propiedad de la SFC	Aceptable		x			
	Interrupción total o parcial de los servicios a cargo del proceso	Tolerable		x			
	Incumplimiento de los tiempos de respuesta para la atención de solicitudes	Aceptable		x			
	Desarrollo de aplicaciones que no cumplan con los requisitos de calidad establecidos con el cliente	Tolerable		x			
Gestión de Tecnología	Incumplimiento de los tiempos de entrega de las aplicaciones	Tolerable				x	
	Fallas en el procedimiento de retorno del cambio	Tolerable		x			
	Falta de oportunidad y/o inadecuada atención de incidentes clasificados con prioridad crítica	Tolerable		x			
	Inadecuado control del inventario tecnológico de la SFC	Moderado		x			
	Fallas en la ejecución y control de mantenimientos	Tolerable		x			
	Interrupción parcial o total no programada de los servicios críticos de tecnología	Moderado		x			
	Incumplimiento en los tiempos de recuperación establecidos para los servicios críticos de tecnología	Moderado		x			
	Pérdida, robo o divulgación no autorizada de información privada o confidencial	Tolerable		x			
	Deficiencias en las aplicaciones que permitan fraude interno o externo	Moderado		x			
Control Interno	Falta de apoyo de la Alta Dirección al Proceso de Control Interno	Aceptable	x				
	Inadecuada priorización en el Plan de Actividades	Aceptable		x			
	No detección de riesgos inherentes al proceso auditado	Tolerable		x			
	Limitaciones en el acceso a la información de la entidad	Aceptable		x			
	Acceso de terceros a información no autorizada	Aceptable		x			
	Divulgación o manipulación de información no autorizada	Aceptable		x			
	Falta de oportunidad en presentación de informes	Aceptable				x	
	Pérdida de información que soporta los trabajos de auditoría	Aceptable		x			
	Omisión de entrega de documentación o información al Despacho	Aceptable				x	
Control Disciplinario	Falta de oportunidad en la evaluación de la queja o informe	Aceptable				x	
	Inobservancia de las garantías procesales	Tolerable				x	
	Falta de recaudo probatorio o decreto de pruebas necesarias	Aceptable				x	
	Pérdida de documentos e información	Aceptable				x	
	Incumplimiento de términos legales	Aceptable				x	
	Omisión o inadecuada aplicación de las normas, jurisprudencia e instructivos	Tolerable				x	
	Motivación indebida	Tolerable				x	
	Prescripción	Tolerable				x	