POSITIVA	POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Versión: 01 año 2022	Fecha: dd/mm/aaaa	31/01/2022
	Mapa de Riesgos de Corrupción			

Proceso	Clasificación	Riesgo	Causa	Probabilidad	Impacto	Riesgo Residual	Opción de manejo	Actividad de control	Soporte	Responsable	Tiempo	Indicador
Monitoreo Riesgo de Portafolio	Corrupción	Otorgamiento o manteniemto de cupos que no reflejan la situación actual del emisor o contraparte para obtener un beneficio particular o de un tercero.	Tergiversación de la información fuente que alimenta las metodologías de otorgamiento de cupos	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Reunión mensual de riesgos de invervisones (1). - Generación de alertas tempranas y seguimiento de emisores (2) - Revisión aleotorio de los emisores en el momento del otorgamiento (178).	Presentación virtual/ Correo electrónico y Acta Comité de Inversiones y Riesgos de Inversiones/ Correo electrónico	Tecnico / Profesional Universitario	Cada vez que se requiera	**Indicador** Número de emisores con inconsistencias encontradas en el muestreo analizado que tienen sospecha de fraude o corrupción. Periodicidad: Anual acumulado
Administración del Talento Humano	Corrupción	Favorecimiento a funcionarios por posible omisión o aplicaciones indebidas en las novedades de nomina, con el fin de obtener un beneficio particular.	Toma de decisiones que pueden estar ajustadas a intereses particulares por parte de servidores públicos y/o colaboradores de la Compañía.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Registro y seguimiento de novedades recibidas (5).	Base de datos de novedades.	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Número de novedades tramitadas por fuera del plazo** Número de novedades tramitadas por fuera del plazo **Periodicidad:** Trimestral
							Reducir	- Revisión aleatoria de las novedades de nómina (6).	Novedades recibidas e ingresadas. Archivo de imagenes con relacion de novedades a aplicar.	Profesional Especializado	Mensual	
Planificación del Talento Humano	Corrupción	Favorecimiento en la contratación de personas que no cuentan con el perfil para el cargo.	Toma de decisiones que pueden estar ajustadas a intereses particulares por parte de servidores públicos y/o colaboradores de la Compañía.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Aplicar lo establecido en el proceso de selección por competencias (7).	Formato de calificación de hojas de vida y Manual de funciones	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Efectividad del proceso de selección** No. de funcionarios evaluados con una calificación de 75% o más/Número de vinculados en el periodo **Periodicidad:** Semestral
							Reducir	-Validación requerimientos áreas vs funciones establecidas por la Compañía (8).	Formato de calificación de hojas de vida y Manual de funciones	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	
Relaciones Laborales	Corrupción	Favorecimiento a terceros(trabajadoresoficiales) por posible aumento de la capacidad de pago o aprobacion inadecuada para un crédito educativo, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Toma de decisiones que pueden estar ajustadas a intereses particulares por parte de servidores públicos y/o colaboradores de la Compañía.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Verificación de ingresos y descuentos (9). - Verificación de las políticas del Pacto Colectivo. (185). - Monitoreo a los valores aprobados de créditos educativos. (186).	Formato de solicitud de crédito.	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Cumplimiento de trámite de solicitudes de crédito y condonaciones de créditos educativos** Número de créditos y condonaciones tramitadas / Número de créditos y condonaciones solicitadas *100 **Periodicidad:** Semestral
Relaciones Laborales	Corrupción	Favorecimiento a terceros (trabajadores oficiales) por posible omisión de descuento de los pagos de nómina, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Toma de decisiones que pueden estar ajustadas a intereses particulares por parte de servidores públicos y/o colaboradores de la Compañía.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Verificación de descuentos y desembolsos de créditos educativos(10). - Conciliación de descuentos Pacto Colectivo (11).	Correo electrónico	Profesional Especializado	Mensual	
Relaciones Laborales	Corrupción	Favorecimiento a terceros(trabajadoresoficiales) por inadecuada condonación de créditos educativos, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Toma de decisiones que pueden estar ajustadas a intereses particulares por parte de servidores públicos y/o colaboradores de la Compañía.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Verificacion de cumplimiento de politicas de condonación (187). - Validacion valores y porcentajes condonados (188).	Base de datos de créditos y condonaciones	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera/ Mensual	
Gestión Tributaria	Corrupción	Apropiación de recursos por parte de funcionarios para el pago de impuestos, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Descentralización del pago de impuestos.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Revisión y seguimiento del calendario tributario y al pago de las declaraciones tributarias enviadas a cada sucursal (12).	Correo electrónico	Profesional	Cada vez que se requiera	**Oportuna liquidación y pago de impuestos Municipales y Distritales** liquidación y pago de impuestos realizados oportunamente en el mes/liquidación y pago de impuestos realizados en el mes. **Periodicidad:** Mensual
			Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la toma de decisiones.				Reducir	- Revisión y seguimiento del calendario tributario y al pago de las declaraciones tributarias enviadas a cada sucursal (12).	Correo electrónico	Profesional	Cada vez que se requiera	
Gestión de Promoción y Prevención	Corrupción	Presentar información adulterda de avances de los Sistemas de Gestión en Seguridad y Salud en el trabajo de las empresas, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Manualidad en los procesos de informes que dificultan la comprobación de la información.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	Funcionalidad de Gestpos APP (13).	Acta de asesoría en promoción y prevención de Gestpos APP	Gerente de Sucursal	Cada vez que se requiera	**Porcentaje de cumplimiento de las actividades programadas en los planes regulares** (N° Actividades Ejecutadas Acumuladas en el periodo / N° Actividades Planeadas Acumuladas en el periodo)*100
			Extralimitación y/o omisión de funciones por parte de servidores públicos, colaboradores y/o terceros en la toma de decisiones.				Reducir	- Monitoreo de los informes técnicos de proveedores autoprestadores y/o solicitados mediante comunicación escrita por la empresa cliente (14). - Verificación del informe mensual por Equipo validador interno (190)	Correo electrónico con los resultados del muestreo/ Archivo excel de soporte de validación de los informes de servicios conformes	Profesional Especializado Casa Matriz/ Gerente de Área	Semestral/ Mensual	
			Falsificar los documentos pertinentes por parte del provedores que presto el servicio.				Reducir	Funcionalidad de Gestpos APP (13).	Acta de asesoría en promoción y prevención de Gestpos APP	Gerente de Sucursal	Cada vez que se requiera	
Gestión de Promoción y Prevención	Corrupción	Sobredimensionar el alcance de los planes de promoción y prevención en las empresas, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Independencia en la definición de las actividades ha desarrolar en las empresas, por parte de Ejecutivo Integral de Servicios.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	Configuración de los niveles de atribución para la aprobación Técnica y financiera del plan de trabajo en el aplicativo GESTPOS(15).	Log del sistema y pantallazos de la prueba	Administrador del riesgo, Gente Sucursal, Vicepresidente Promoción y Prevención, Profesional especializado.	Cada vez que se requiera	**% de ejecución presupuestal de PyP** Presupuesto ejecutado al corte / Presupuesto asignado *100 Periodicidad: Mensual
			Falta de niveles de aprobación de los montos de los planes de promoción y prevención.				Reducir	- Aprobación técnica de los planes de trabajo (16). - Presupuesto tope por plan de trabajo (191)	Aprobación o rechazo en el sistema	Administrador del riesgo	Cada vez que se requiera	
Gestión Documental	Corrupción	Venta de información confidencial del archivo físico de la compañía (Pólizas, Historias Laborales, etc.) para un beneficio particular.	Interes de favorecimiento a terceros.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Aceptación del cumplimiento del Código de ética por parte de los funcionarios (20).	Aceptación Código de ética	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Usuarios con autorización que están activos** Usuarios activos en el sistema/ Usuarios autorizados **Periodicidad:** Trimestral
			Acceso no controlado a los expedientes en custodia				Reducir	- Autorización de acceso por parte del Gerente líder del proceso (21). - Perfiles asignados en el sistema del Gestor documental (23).	Correo electrónico	Profesional	Cada vez que se requiera	
			Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la toma de decisiones.				Reducir	-Autorización de acceso por parte del Gerente líder del proceso (21)	Correo electrónico	Profesional	Cada vez que se requiera	
			Falta de trazabilidad de la documentación física radicada				Reducir	- Recepción y radicación de comunicaciones de la Compañía en el Gestor Documental(22)	Documento radicado en el sistema	Operador de correspondencia	Cada vez que se requiera	
Gestión de Gobierno, Inteligencia y Métricas de Información	Corrupción	Divulgar información sensible y/o confidencial a personas o funcionarios no autorizados, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Los usuarios con acceso a la información de GIMI divulguen sin autorización.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducción	- Mensaje de responsabilidad con la confidencialidad de la información (18).	Mensaje en Correo Electrónico	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Usuarios autorizados** Número de usuarios autorizados/ Número de formatos de solicitud de usuario **Periodicidad:** Anual
			Los usuarios con acceso a la información de GIMI divulguen sin autorización.				Reducción	- Acceso a las herramientas del GIMI (17). - Acceso limitado a la informaión (28).	Aranda. Formato de Creación de Usuario / Pantallazo de la validación de accesos/ Listado de acceso de usuarioa a MUSA y BOC.	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	
			Vulnerabilidad y deficiencias de la infraestructura tecnologica o de los sistemas de información y de su monitoreo.				Reducción	-Usuario y contraseña para ingreso a MUSA y BOC (19) - Ejecución de análisis de vulnerabilidades y ethical hacking (29).	Registro de usuarios que ingresan a MUSA y BOC/ Resultado de analisis de vulnerabilidad y remedición	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	
Gestión de Logística	Corrupción	Manejo Inadecuado de los fondos de caja menor para propósitos diferentes a los autorizados y recibir un beneficio particular.	Favorecimiento propio.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Asignación de responsable de las cajas menores (30). - Aceptación del cumplimiento del Código de ética por parte de los funcionarios (20).	Manual y Vale con firma/ Aceptación Código de ética	Gerente/ Profesional Especializado	Continuo/ Cada vez que se requiera	**Reembolsos no conformes** Número de reembolsos no conformes/Número de reembolsos totales*100 **Periodicidad:** Trimestral
			Gastos injustificados a través de la caja menor				Reducir	- Revisión de Reembolsos(31).	Sello "Revisado" en el formato de reembolso	Técnico	Cada vez que se requiera	
			Inadecuada definición y asignación de montos de caja menor.				Reducir	- Establecimiento de beneficiarios y montos de caja menor (32).	Manual	Gerente	Continuo	
Gestión Precontractual	Corrupción	Evaluar de manera inadecuada los criterios ponderables para la selección de un proponente, con el fin de obtener un beneficio particular.	Definición inadecuada de los criterios a evaluar y omisión de criterios de desempate para favorecer a un proponente.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducción	- Verificación del cumplimiento de los criterios definidos de acuerdo a cada contrato (33).	Estudio Previo y evaluación de requisitos habilitantes.	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Casos de inadecuada calificación de criterios de selección** Sumatoria de observaciones confirmadas en los procesos de selección **Periodicidad:** Semestral
Gestión Precontractual	Corrupción	Diseñar y/o filtrar información por parte de servidores públicos y/o colaboradores de la Compañía en los términos de la contratación a favor de terceros para obetener un beneficio particular.	Ajustar el análisis del mercado relevante a las necesidades basado en un único proponente.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducción	- Revisión y aprobación del técnico y/o profesional de la Gerencia de Abastecimiento de los estudios previos y análisis de mercado y sector. (Modelo Anterior, 35). - Revisión y aprobación de Estudio Previo por parte del Gerente o Jefe de	Correos electrónico, estudios previos aprobados y formato de análisis de mercado y sector (En los casos que aplique)./Visto bueno del gerente / Jefe de oficina	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Favorecimiento de proponentes** # de casos de favorecimiento a proponentes presentados periodo actual - # de casos de favorecimiento a proponentes presentados periodo anterior/# de casos de favorecimiento a proponentes presentados periodo anterior*100 **Periodicidad:** Trimestral
			Conocimiento del proceso por parte de múltiples funcionarios o servidores públicos de los términos de referencia para la contratación antes de ser publicados.					- Designación del comité evaluador(34).	Designación formal del ordenador del gasto	Vicepresidentes, secretario general y/o presidente.	Cada vez que se requiera	
			Múltiples canales de comunicación con los proponentes.					- Canal único de comunicación con los proponentes (37).	Correos electrónicos	Gerente / Profesionales	Cada vez que se requiera	
Gestión Precontractual	Corrupción	Crear necesidades ficticias para contratación y/o compra de bienes, obras y/o servicios, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Intención de recibir algún tipo de beneficio propio.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducción	- Aceptación del cumplimiento del Código de ética por parte de los funcionarios (20). - Código de ética establecido para proveedores (Contratistas) (138)	Aceptación Código de ética/ Código de ética y conducta de proveedores.	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Verificación plan anual de adquisiciones** # de contratos suscritos / # de contratos suscritos registrados en el plan anual de adquisiciones *100 (Este indicador aplica para los contratos con CDP) **Periodicidad:** Trimestral
			Falta de planeación y cubrimiento de bienes, obras y/o servicios que no son requeridos.					- Verificación de CDP (38).	CDP/ Certificacion cuenta del pasivo/ Reserva técnica	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	
Gestión Precontractual	Corrupción	Contratar a un proveedor, existiendo conflicto de intereses, inhabilidad e incompatibilidad con el fin de obtener un beneficio particular.	Desconocimiento de la organización la existencia de un posible conflicto de interés o encontrase en una de las causales de inhabilidad e incompatibilidad.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Reporte de conflicto de interés o inhabilidad o incompatibilidad por comunicación del proveedor (42). - Declaración de conflicto de interés por parte de los funcionarios de la Compañía(43).	Correos electrónico, estudios previos aprobados y formato de análisis de mercado y sector (En los casos que aplique)./Visto bueno del gerente / Jefe de oficina	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Casos comprobados de inhabilidades** Sumatoria de casos comprobados de inhabilidad **Periodicidad:** Semestral
Gestión Contractual	Corrupción	Contratar la adquisición de bienes y servicios con proveedores ficticios, empresas fachada o intermediarios innecesarios para un beneficio particular.	Falla en la verificación de los documentos aportados por el proponente y/o proveedor.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Verificación documental bajo lista de chequeo (39).	Lista de verificación en el expediente, incluyendo la anotación de las fuentes consultadas o flujos de aprobación completos	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Empresas sin registro en cámara y comercio** Número de empresas no registradas en cámara / Número de empresas a contratar con la compañía **Periodicidad:** Trimestral
			Estructuración inadecuada de los estudios del sector.					- Revisión y aprobación del técnico y/o profesional de la Gerencia de Abastecimiento de los estudios previos y análisis de mercado y sector. (Modelo Anterior 35).	Correos electrónicos, con estudios previos aprobados y formato de análisis de mercado y sector.	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	
Gestión Contractual	Corrupción	Recibir pagos, dádivas, gratificaciones o incentivos por omitir el cumplimiento de requisitos para la contratación.	Intención de recibir algún tipo de beneficio propio.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Aceptación del cumplimiento del Código de ética por parte de los funcionarios (20). - Código de ética establecido para proveedores (Contratistas)(138)	Aceptación Código de ética/ Código de ética y conducta de proveedores./ Actas comité de ética	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Efectividad de gestión de riesgos** # de casos de omisión de requisitos en un contrato para el periodo actual - # de casos de omisión de requisitos en un contrato para el periodo anterior/# de casos de omisión de requisitos en un contrato para el periodo **Periodicidad:** Semestral
			Concentración de participación de un proveedor en un segmento de negocio.					- Reporte de la participación de los proveedores contratados.(48).	Presentación Comité de asesor de contratación	Profesional	Cada vez que se requiera	
			Falta de verificación de información					- Verificación y consulta centrales de información (39).	Lista de verificación en el expediente, incluyendo la anotación de las fuentes consultadas o flujos de aprobación completos	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	
Gestión Contractual	Corrupción	Suministro de bienes, obras y/o servicios por parte de proveedores sin que medie contrato para obtener un beneficio particular.	Falta de planeación de las necesidades.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Seguimiento al plan de contratación (41).	Coreo electrónico y/ o actualzación del Plan de Contratación.	Profesional	Cada vez que se requiera	**Servicios sin contrato** # de casos de prestación de servicio o bienes sin que medie contrato presentados periodo actual - # de casos de prestación de servicio o bienes sin que medie contrato periodo anterior/# de casos de prestación de servicio o bienes sin que medie contrato periodo anterior*100 **Periodicidad:** Semestral
			Desconocimiento de las políticas.					- Notificación a las áreas usuarias en cuanto a la prohibición de recibir un bien o servicio que no se encuentre amparado por un contrato o que no tenga respaldo presupuestal (40). - Concientización a los funcionarios de la Compañía en temas contractuales.(49).	Correo electrónico o comunicado físico/ Capacitaciones a supervisores de contrato/ Campañas de concientización o listado de asistencia o presentación de capacitación	Profesional	Cada vez que se requiera	
Gestión Contractual	Corrupción	Presentar y aprobar avances de ejecución que no revelen la realidad de la ejecución de un contrato.	Intención de fraude interna o externa.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Aceptación del cumplimiento del Código de ética por parte de los funcionarios (20). - Código de ética establecido para proveedores (Contratistas)(138).	Aceptación Código de ética/ Código de ética y conducta de proveedores.	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Casos comprobados de presentación o aprobación de avances que no revelen la realidad de la ejecución del contrato** Sumatoria de casos comprobados de presentación o aprobación de avances que no revelen la realidad de la ejecución del contrato. **Periodicidad:** Anual
			Falta de seguimiento a los avances de ejecución de los contratos					- Talleres de entendimiento dirigido a los supervisores de los contratos (139). - Informes de supervisión (45). - Revisión de Calidad y Completitud del Informe de Supervisión (189)	Lista de asistencia y contenido de los talleres/ Informes de supervisión/ Formato de Calidad y completitud de Informe de Supervisión	Profesional / Supervisor del contrato	Cada vez que se requiera	
Gestión Poscontractual	Corrupción	Recibir pagos, dádivas, gratificaciones o incentivos por omitir el cumplimiento de requisitos para la liquidación del contrato	Intención de recibir algún tipo de beneficio propio.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Aceptación del cumplimiento del Código de ética por parte de los funcionarios (20). - Código de ética establecido para proveedores (Contratistas) (138).	Aceptación Código de ética/ Código de ética y conducta de proveedores.	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Contratos sin liquidar con pérdida de la acción contractual** Número de contratos sin liquidar con pérdida de acción contractual/Número de contratos a liquidar en el ultimo año*100 **Periodicidad:** Anual
			Autonomía en la finalización de contratos					- Verificación del diligenciamiento del acta de liquidación del contrato. (46).	Visto bueno en el acta de liquidación	Profesional	Cada vez que se requiera	
Gestión de Canales	Corrupción	Favorecimiento de algún intermediario en la asignación de contratos por amistad o algún grado de parentesco, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Decisiones ajustadas a intereses particulares.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Carta de asignación, cambio, nombramiento o suspensión del intermediario por parte de la empresa (51).	Carta de asignación, cambio, nombramiento o suspensión del intermediario por parte de la empresa	Técnico	Cada vez que se requiera	**Porcentaje cumplimiento solicitudes con documentación completa** Solicitudes recibidas en documentación completa/ solicitudes totales recibidas*100 Periodicidad: Mensual
			Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la ausencia y/o toma de decisiones.				Reducir	- Carta de asignación, cambio, nombramiento o suspensión del intermediario por parte de la empresa (51).	Carta de asignación, cambio, nombramiento o suspensión del intermediario por parte de la empresa	Técnico	Cada vez que se requiera	
Gestión de Canales	Corrupción	Recibir dadivas por modificación en los porcentajes de comisión de los intermediarios en los sistemas de información, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Beneficio personal o de un tercero	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Verificación realizada previamente al registro del porcentaje de comisión de intermediarios en SISE (52).	Formato de autorización por nombramiento	Profesional	Cada vez que se requiera	**Revisión porcentaje de comisión** Numero de porcentajes inconsistentes /Numero de porcentajes totales revisados*100 Periodicidad: Mensual de lo marcado en el 2019
			Beneficio personal o de un tercero				Reducir	- Validación de porcentaje marcado (53).	Correo electrónico	Profesional	Mensual	
			Inadecuada segregación de funciones.				Reducir	- Cuadro de autorización de comisión (54).	Cuadro autorización comisión	Técnico	Cada vez que se requiera	
Gestión Contable	Corrupción	Diferencias en la información contable que afecten la realidad económica de la compañía, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Diferencias entre las cifras contabilizadas y los soportes por las áreas de actuaria y Gerencia técnica de vida (producción)	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Revisión y análisis de las cuentas del Balance(24)	Análisis de variaciones de los saldos de las cuentas	Profesional Especializado	Mensual	**Cruce de partidas aplicadas en el mes** (# partidas depuradas / # partidas aplicadas en libros)*100 Periodicidad: Mensual
			Análisis inadecuado de las variaciones contables				Reducir	- Revisión y análisis de las cuentas del Balance(24)	Análisis de variaciones de los saldos de las cuentas	Profesional Especializado	Mensual	
			Falta de trazabilidad de la conciliación bancaria				Reducir	- Asegurar el archivo digital de la conciliación bancaria y sus anexos (26).	Conciliación Bancaria en PDF.	Profesional	Mensual	
			Registros contables fuera del cierre contable.				Reducir	- Verificar la fecha de la información financiera (50).	Parametrización en el sistema	Gerente	Cada vez que se requiera	
Gestión de Defensa	Corrupción	Favorecimiento de algún tercero en la defensa de Positiva por amistad o algún grado de parentesco con el fin de obtener un beneficio particular o de un	Decisiones ajustadas a intereses particulares.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Comité de conciliación y defensa Judicial (55). - Herramientas tecnológicas para la adecuada administración de los procesos y seguimiento de los mismos. (56).	Acta Comité/ Sistema ISARL/ Gestor documental	Gerente/ Profesional	Mensual/ Cada vez que se requiera	**Solicitud de Reserva SOA - Procesos Judiciales**

Gestión de Defensa	Corrupción	grado de parentesco con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la ausencia y/o toma de decisiones.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Comité de calificación de Probabilidad de pérdida de Procesos Judiciales. (57).	Acta	Gerente	Mensual	(No.de solicitudes de reserva SOA / No. de demandas calificadas - (Reservas Vida+Provisiones Administrativas+Reserva Conmutación pensional)))*100 **Periodicidad:** Mensual
Gestión de Defensa	Corrupción	Recibir y/o solicitar dinero u otra utilidad para omitir algun requisito en la Gestion juridica de tutelas, procesos judiciales,requerimientos administrativos e investigaciones con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Interes de favorecimiento a terceros.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Revisión por la Gerencia, de los resultados mensuales de la gestión de todos los suprocesos del Proceso de Gestión de Defensa . (58).	Acta	Gerente	Mensual	**Oportunidad en la Gestión de tutelas** (No. de tutelas contestadas en términos / No. de tutelas recibidas)*100 **Periodicidad:** Mensual
			Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la ausencia y/o toma de decisiones.				Reducir	- Herramientas tecnológicas para la adecuada administración de los procesos y seguimiento de los mismos. (56).	Sistema ISARL/ Gestor documnetal	Profesional	Cada vez que se requiera	
Recaudo y Cartera	Corrupción	Remitir solicitudes de pago de comisiones a intermediarios sin el cumplimiento de los requisitos con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Intención de recibir un beneficio personal por la omision de algun requisito establoecido.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Validación de valores registrados en la cuenta corriente de intermediarios (127). - Conciliación trimestral de cuenta corriente Intermediarios (128). - Conciliación de cifras Pasivo Cuenta Corriente Intermediarios (129). - Factura de soporte para el pago. (180)	Correo electrónico con archivo detalle de información/ Acta de conciliación y soportes del medio magnético/ Correo electrónico / Factura en E-desk con número de radicado	Profesional Especializado/Tecnico	Quincenal/Trimestral/ Mensual	**Porcentaje de comisiones efectivamente pagadas** Valor de las Comisiones validadas y aprobadas para pago durante el mes / Comisiones recibidas para validacion antes de pago durante el mes *100
Recaudo y Cartera	Corrupción	Inconsisitencias en la identificación y/o aplicación del recaudo manual a personas u empresas que no correspondan, con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero	Intención de recibir un beneficio personal por la aplicación de un recaudo no procedente.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Ingreso y aplicación del recaudo ramo de personas (130). - Seguimiento partidas sin identificar bancos (131). - Análisis de requerimientos de sucursales o contabilidad.(181).	Archivos de Sharepoint/Acta de reunión / correos electronicos de seguimiento /Informe de AQM-Reporte ARANDA	Tecnico / Gerente	Cada vez que se requiera / Trimestral/ Mensual	**Recaudo aplicado mes** Ingreso bancos del mes / recaudo aplicado en el mes **Periodicidad:** Mensual
Gestión de Recobros	Corrupción	Devolución indebida de recursos por concepto de un mayor valor girado de un recobro a terceros, con el fin de obtener un beneficio particular.	Favorecimiento propio o a terceros.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Verificación documentación (58).	Documentación revisada	Técnico	Cada vez que se requiera	**Gestión de Recobros por mora a la fecha e inconsistencias administrativas** Recuperación + ajustes de recobros por mora e inconsistencia administrativa **Periodicidad:** Mensual
			Asignación indebida a terceros con el fin de obtener un beneficio particular o propio.				Reducir	- Autorización de ordenes de pago (59).	La orden de pago	Técnico	Cada vez que se requiera	
Gestión de Recobros	Corrupción	Favorecimiento indebido a terceros por el incumplimiento de las politicas de los casos de mora a la fecha del evento, para un beneficio particular o de un tercero.	Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la ausencia y/o toma de decisiones.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Revisión aleatoria de los casos nuevos constituidos para gestión de recobro por mora (60).	Cumplimiento de políticas del proceso de recobros	Técnico	Cada vez que se requiera	
			Divulgar información confidencial para obtener un beneficio particular				Reducir	- Clausulas de confidencialidad con los terceros de la casa de cobro y funcionarios de Positiva (61).	Contratos con clausulas de confidencialidad	Técnico	Cada vez que se requiera	
Gestión de Recobros	Corrupción	Favorecimiento a terceros por cobrar valores inconsistentes y/o no procedentes al cliente, con el fin de obtener un beneficio particular.	Intereses particulares de favorecimiento.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Validación de la viabilidad del recobro (62).	Archivo de Excel con la verificación	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	
Preparación, Negociación y Cumplimiento de Operaciones	Corrupción	Generar operaciones ficticias y/o Incumplir la política de registrar operaciones Libre de Pago en depósitos por parte de los funcionarios del proceso , con el fin de obtener un beneficio particular o de un tercero.	Traslado de titulos sin autorización	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Arqueo de títulos (63).	Formato acta de arqueo	Profesional	Diario	**Arqueo de titulos** Numero de arqueos sin diferencias/ Numero de arqueos realizados /100 **Periodicidad:** Mensual
							Reducir	- Asignación de roles en los portales transaccionales (64).	Reporte de roles y perfiles asignados	Gerente	Continuo	
							Reducir	- Asignación de perfiles en la herramienta (65).	Formato de solicitud de usuario/Actualización usuarios MIDAS(Creación, cancelación, modificación)	Gerente	Cada vez que se requiera	
			Registrar en el aplicativo operaciones ficticias, para cumplimiento				Reducir	- Call Back (66).	Documento físico o medio magnético que soporta la operación. / Ticket con las notas	Profesional	Cada vez que se requiera	
			Ejecutar operaciones con tokens de funcionarios ausentes.				Reducir	- Custodia de tokens (67).	Correo electrónico y entrega formal de tokens	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	
Preparación, Negociación y Cumplimiento de Operaciones	Corrupción	Efectuar transferencias a cuentas del mismo banco a un tercero que no corresponda, con el fin de obtener algún beneficio particular o de un tercero.	Realizar operaciones de liquidez sin las autorizaciones pertinentes	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Verificación de Operaciones Diarias (68).	Correo electrónico	Profesional	Diario	**Verificación de saldos** (Número de informes verificados sin diferencias/Número de informes remitidos)*100 **Periodicidad:** Mensual
			Transferencias sin autorización				Reducir	- Asignación de roles en los portales transaccionales (64).	Reporte de roles y perfiles asignados	Profesional	Continuo	
							Reducir	- Verificación de saldos diarios disponibles (69).	Pantallazos saldos	Profesional	Diario	
Preparación, Negociación y Cumplimiento de Operaciones	Corrupción	Realizar operaciones que no corresponden a las efectuadas por el front office de la entidad, con el fin de obtener un beneficio particular.	Monitoreo inadecuado de las operaciones realizadas por el Back Office.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Call Back (66). - Verificación de condiciones del formato de entrega de instrucciones de liquidez (202). - Verificación de saldos disponibles (203).	Documento físico o medio magnético que soporta la operación. / Ticket con las notas/ Instrucciones de Liquidez/Papeletas de Midas/ Correo Electrónico/	Profesional/ Gerente/ Técnico Administrativo	Cada vez que se requiera/ Diario	**Arqueo de titulos** Numero de arqueos sin diferencias/ Numero de arqueos realizados /100 **Periodicidad:** Mensual
			Monitoreo inadecuado alos titulos de la Compañía.				Reducir	- Arqueo de títulos (63). - Arqueo mensual de títulos valores (206).	Formato acta de arqueo/ Acta	Profesional/ Profesional Especializado	Cada vez que se requiera/ Mensual	
Preparación, Negociación y cumplimiento de operaciones	Corrupción	Realización de operaciones a precios fuera de mercado, con el fin de obtener un beneficio particular	Falta de seguimiento a las operaciones realizadas.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Monitoreo del Middle Office sobre precios de cierre de operaciones (192). - Auditoría de riesgos sobre grabación de llamadas (199)	Informe presentado al Comité de inversiones y riesgos de inversión/ Formato de verificación conversaciones telefónica	Profesional Especializado / Técnico Aministrativo	Semanal/ Mensual	**Llamadas sospechosas** Número de llamadas categorizadas como sospechosas/ Número de llamadas monitoreadas*100 Periodicidad: Mensual
			Falta de monitoreo de los cierres de mercado.				Reducir	- Revisión de los cierres de mercado antes de realizar operaciones. (194)	Presentación del Comité diario de la Vicepresidencia de Inversiones - -Informe de cierre de mercados	Profesional Especializado	Diario	
Preparación, Negociación y cumplimiento de operaciones	Corrupción	Divulgación de la información confidencial de la Compañía o uso de información privilegiada, con fines dolosos durante el trabajo remoto y/o presencial.	Accesos no seguros a los aplicativos de la Compañía.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Conexión a la red de la Compañía a través de VPN (195) - Administración y autenticación de acceso de usuarios a los sistemas de información propios de Positiva (196)	Formato de solicitud de usuario aprobado Formato de solicitud de usuarios, registrado en el aplicativo ARANDA y Politica acceso lógico	Profesional Especializad0o/ Profesional	Cada vez que se requiera/ Continuo	
			Desconocimiento u omisión de las politicas de la Compañía.				Reducir	- Cláusulas de confidencialidad en contratos laborales (197)	Contratos laborales	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	
			Intención de favorecimiento de terceros a traves de la divulgación de información				Reducir	- Verificación Correos Electrónicos (193) - Auditoría de riesgos sobre grabación de llamadas (199)	Formato Verificación de Correos Electrónicos/ Formato de verificación conversaciones telefónica	Técnico Administrativo	Mensual	
Preparación, Negociación y cumplimiento de operaciones	Corrupción	Manipular de manera inapropiada la libre formación de los precios del mercado generando distorsión de este con ofertas y/o demandas falsas o engañosas con el fin de obtener un beneficio particular.	Intención de favorecimiento de terceros a traves de la realización de las operaciones del área de inversiones.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Auditoría de riesgos sobre grabación de llamadas (199) - Verificación Correos Electrónicos (193)	Formato de verificación conversaciones telefónica/ Formato Verificación de Correos Electrónicos	Técnico Aministrativo	Mensual	
			Concentración de operaciones con una o varias contrapartes.				Reducir	- Analisis de concentración de contrapartes (200).	Presentación de pre comité	Técnico Aministrativo	Mensual	
			Posibilidad de realizar acuerdos previos con contrapartes a través de mecanismos no grabables como teléfonos celulares, IPADs, Smartphones, etc				Reducir	- Auditoría de riesgos sobre grabación de llamadas (199) - Verificación Correos Electrónicos (193) - Verificación de custodia de celulares (210)	Formato de verificación conversaciones telefónica/ Formato Verificación de Correos Electrónicos	Técnico Aministrativo	Mensual	
Preparación, Negociación y cumplimiento de operaciones	Corrupción	Ocultar o no revelar información sobre sus inversiones personales que puedan generar un conflicto de interés o el incumplimiento en lo establecido en el código de ética con el fin de obtener un beneficio particular.	Ausencia de declaración de conflicto de interés.	Rara Vez	Moderado	Moderado	Reducir	- Declaración de conflicto de interés por parte de los funcionarios de la Compañía (43). - Aceptación del cumplimiento del Código de ética por parte de los funcionarios (20)	Correo electrónico o comunicación formal/ Aceptación Código de ética	Funcionario/ Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	
Tesorería	Corrupción	Pagos indebidos originados por la modificación de información en SAP/SISE, manipulación de archivos planos y/o autorización de pagos no pertinentes en beneficio propio y/o de terceros	Manejo inadecuado de claves y token, incumpliendo las politicas de seguridad de la información.	Rara Vez	Moderado	Moderado	Reducir	- Autorización previa de la Gerencia de Tesorería para la asignación de rol en el portal bancario (70). - Mecanismos de autenticación en los portales bancarios. (71). - IP exclusiva para la comunicación y acceso a portales bancarios(72).	Solicitud de creación de usuario (correo electrónico o carta)/Solicitud de creación de usuario y perfil. - Formato documnetos y elementos en custodia caja fuerte/Parametrización IP´s en Portales Bancarios.	Gerente	Cada vez que se requiera	**Cumplimiento de revisión aleatoria de pagos automaticos** Numero de propuestas automaticas revisadas aleatoriamente/Numero de propuestas automáticas radicadas*100 **Periodicidad:** Mensual
			Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores, para el favorecimiento propio o de un tercero, debido a la concentración de funciones, parametrización inadecuada de roles y perfiles o acuerdos				Reducr	- Revisión aleatoria de los archivos cargados en los portales bancarios (pagos automáticos) (73). - Control dual en portal bancario.(74). - Revisión de cuentas privilegiadas(75)	Primera página del consolidado del archivo cargado en el portal frente a orden de pago/ propuesta/ Trazabiliad de Pagos./Listado de usuarios actualizado/ Correo de solicitud por el gerente del área	Profesional/ Profesional Especializado/Gerente	Cada vez que se requiera/ Mensual	
Tesorería	Corrupción	Solicitar o recibir dádivas por suministrar información confidencial en beneficio de terceros	Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores, con intención de fraude o favoracimiento de interes particulares o de un tercero.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducr	- Restricción del acceso a la información (77).	Solicitud ARANDA	Profesional Especializado	Continuio	**Usuarios con acceso a la carpeta compartida** Usuarios con permiso en caperta compartida/ Numero de usuarioas autorizados para ingresar a la carpeta compartida*100 **Periodicidad:** Semestral
Gestión de siniestros- Gestión de Reconocimiento de Prestaciones Asistenciales y Económicas	Corrupción	Gestionar solicitudes de reconocimiento de prestaciones económicas no procedentes para obtener un beneficio particular.(PE-RE)	Falta de validación de los asegurados registrados en los listados de la Compañía.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Validación de Asegurados y Beneficiarios en el Sistema(RE) (27).	Oficio remisorio al reclamante.	Técnico	Cada vez que se requiera	**Casos con inconsistencias de fraude o corrupción** Número de casos con inconsistencias encontradas en el muestreo analizado que tienen sospecha de fraude o corrupción **Periodicidad:** Trimestral
			Omisión por parte de los involucrados en el proceso de reconocimiento de prestaciones económicas en actividades de control en cada una de las fases del proceso, para obtener un beneficio particular o de un tercero.				Reducir	- Validaciones en Radicación (PE,PA,RE) (88). - Reauditoria de cuentas médicas reembolsos e incapacidades (PE)(89).	Número de radicado en el aplicativo/Carta de Devolución u Objeción para reconocimiento de prestaciones asistenciales y económicas./Notificación de solicitud de documentos para formalizar la reclamación de póliza de vida. / Informe de la reauditoría	Técnico/ Gerente	Cada vez que se requiera/ Mensual	
			Reconocer sin la validación de la información u omisión de los requisitos para el reconocimiento.				Reducir	- Verificación de documentos del expediente (RE)(85). - Verificación de los documentos aportados para la reclamación o el reconocimiento de las prestaciones asistenciales y económicas (auditoría) por	Base de datos con la revisión de las liquidaciones Vs propuestas de pago./RRegistro de la observación realizada por la auditoria médica o por el profesional que decide la prestación económica, asistencial y de reclamación	Técnico/Profesional/ Asistente	Cada vez que se requiera	
			Conflictos de interés en funcionarios que tramita el reconocimiento de Prestaciones Asistenciales y de reconocimiento para obtener un beneficio particular. (PE,RE)				Reducir	- Declaración de conflicto de interés por parte de los funcionarios (PE-RE)(91).	Correo electrónico	Profesional	Cada vez que se requiera	
Gestión de siniestros- Gestión de Reconocimiento de Prestaciones Asistenciales y Económicas	Corrupción	Recibir pagos ilegales, sobornos o gratitudes para agilizar y/o favorecer el reconocimiento de tramites en prestaciones asistenciales, económicas y de reconocimiento (PA,PE,RE)	Conflictos de interés en funcionarios que tramita el reconocimiento de Prestaciones Asistenciales, Económicas y de reconocimiento para obtener un beneficio particular. (PA,PE,RE)	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Declaración de conflicto de interés por parte de los funcionarios (PE,PA,RE)(91)	Correo electrónico	Profesional	Cada vez que se requiera	**Usuarios con permisos no autorizados** Número de usuarios con permisos no autorizados que tienen sospecha de fraude o corrupción. **Periodicidad:** Trimestral **Casos con inconsistencias de fraude o corrupción** Número de casos con inconsistencias encontradas en el muestreo analizado que tienen sospecha de fraude o corrupción **Periodicidad:** Trimestral
			Omitir los requisitos para el reconocimiento y/ o pago prestaciones asistenciales (Facturas Y/o reembolsos)respectivo (RE,PA).	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Reauditoria de cuentas médicas, reembolsos e incapacidades (PA,PE) (89). - Validación de requisitos legales o establecidos por POSITIVA, para la radicación de facturas y/o cuentas de cobro, reembolsos - de Prestaciones Asistenciales(94). - Revisar la existencia de un fallo judicial(PE,PA,RE)(95). - Devolución en la Radicación y/o en la auditoría del trámite con solicitud de pago a tercero, ante incumplimiento de certificación bancaria (PA) (96). - Auditoría de Cuentas (PA) (97).	Informe de la reauditoria / Devolución de la factura o solicitud de reembolso, mediante comunicación escrita./Correo electrónico con los documentos de la disposición judicial./Carta de devolución del reembolso/Comunicado de glosa de la factura. Objeción de Reembolso, Correo electrónico de solicitud de información a canales habilitados	Tecnico/Gerente	Mensual/ Continuo/Cada vez que se requiera	
			Acceso no controlado al reconocimiento de la indemnización	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Seguimiento a la definición de roles asignados (PE-RE-PA)(92).	Correo electrónico enviado a la OTI confirmando roles y perfiles	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	
Gestión de siniestros- Gestión de Reconocimiento de Prestaciones Asistenciales y Económicas	Corrupción	Posible utilización de siniestros calificados para trámites de incapacidades no procedentes con el fin de obtener un beneficio propio.(PE)	Omitir los requisitos para el reconocimiento y/ o pago prestaciones asistenciales (Facturas y/o reembolsos)respectivo, con el fin de obtener un beneficio particular (PE).	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Reauditoria de cuentas médicas reembolsos e incapacidades (PE, PA) (89). - Verificación de los documentos aportados para la reclamación o el reconocimiento de las prestaciones asistenciales y económicas (auditoría) por parte del funcionario que realiza la decisión de la prestación (PE-PA-RE)(86) - Seguimiento a la definición de roles asignados (PE, RE, PA)(184)	Informe de la reauditoria / Registro de la observación realizada por la auditoria médica o por el profesional que decide la prestación económica, asistencial y de reclamación de seguro de vida en el software de decisión que aplique frente al no cumplimiento de requisitos por documentación fraudulenta el cual no genera reconocimiento. Listado de documentos actualizados en página web para usuarios de acuerdo con su tramite/Correo electrónico enviado a la OTI confirmando roles y perfiles	Gerente/ Profesional Especializado/ Profesional	Mensual/ Cada vez que se requiera	**Casos con inconsistencias de fraude o corrupción** Número de casos con inconsistencias encontradas en el muestreo analizado que tienen sospecha de fraude o corrupción **Periodicidad:** Trimestral
Gestión de siniestros- Gestión de Reconocimiento de Prestaciones Asistenciales y Económicas	Corrupción	Realizar pagos de servicios y actividades de salud por fuera de las tarifas acordadas o no pertinentes, usuarios no afiliados o sin cobertura en pólizas de vida, con el fin de obtener un beneficio particular.(PA)	Omitir los requisitos para el pago prestaciones asistenciales (Facturas y/o reembolsos)respectivo, con el fin de obtener un beneficio particular (PA).	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Auditoría de Cuentas(97). - Validación del número de póliza en la radicación en la factura de acuerdo al serial de expedición de pólizas. (98) - Reauditoria de cuentas médicas, reembolsos e incapacidades (PA,PE) (89)	Comunicado de glosa de la factura. Objeción de Reembolso. Correo electrónico de solicitud de información a canales habilitados/Comunicado de devolución de la factura/ Informe de la reauditoria	Gerente/ Profesional/ Técnico	Continuo/Cada vez que se requiera/ Mensual	**Casos con inconsistencias de fraude o corrupción** Número de casos con inconsistencias encontradas en el muestreo analizado que tienen sospecha de fraude o corrupción **Periodicidad:** Trimestral
Control Disciplinario	Corrupción	Violación de la reserva y confidencialidad de las actuaciones disciplinarias en las etapas previas a la formulación de pliego de cargos para obtener un beneficio particular.	Extralimitación y/o omisión de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la ausencia y/o toma de decisiones.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Confidencialidad en el trámite de la correspondencia física y digital(133). - Prueba a funcionarios (134) - Traslado de la reserva (182)	SICO y documentos en sobre sellado/ Correo electrónico	Asistente Administrativo / Jefe de la Oficina / Técnico	Cada vez que se requiera/ Anual	**Casos con pérdida de confidencialidad** Numero de casos donde se evidencia perdida de confidencialidad de la actuación **Periodicidad:** Trimestral
Control Disciplinario	Corrupción	Omisión y/o inoportunidad de la evaluación de las quejas, con el fin de obtener un beneficio particular y/o de un tercero.	Extralimitación y/o omisión de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la toma de decisiones.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Revisión de quejas recibidas Vs quejas evaluadas. (135).	Correo electrónico Y/o oficio de comunicación	Técnico	Mensual	**Oportunidad en el trámite de quejas recibidas** (No. Quejas Tramitadas en el mes / Total Quejas recibidas en el mes)*100 **Periodicidad:** Mensual
Control Disciplinario	Corrupción	Falta de gestión procesal para facilitar la prescripción procesal, con el fin de obtener un beneficio particular y/o de un tercero.	Decisiones ajustadas a intereses particulares.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Revisión de procesos activos Vs procesos próximos a prescribir.(136).	Correo electrónico y/o acta.	Jefe de Oficina	Cada vez que se requiera	**Número de Procesos Terminados** (Número de Indagatorias resueltas en menos de 6 meses / Número Total de Indagatorias aperturadas)*100 **Periodicidad:** Mensual
Control Disciplinario	Corrupción	Indebida calificación de la conducta con el fin de obteneter un beneficio particular y/o del investigado.	Decisiones ajustadas a intereses particulares.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Decisión de la evaluación del caso (137).	Actas de reuniones	Jefe de Oficina	Cada vez que se requiera	**Casos con nulidad indebida** Número de procesos en los que ha prosperado la nulidad por indebida calificación de la conducta con el fin de obtener un beneficio particular. **Periodicidad:** Trimestral
Gestión de producción- Emisión	Corrupción	Divulgar, vender y/o Modificar la información registrada en la base de datos de afiliaciones sin la autorización requerida y obteniendo un beneficio particular.	Vulnerabilidad de la infraestructura tecnológica o de los sistemas de información y de su monitoreo	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Parametrización de usuarios de los profesionales de operaciones en el aplicativo Edesk Positiva(116). - Bloqueo de puertos USB para funcionarios de la Gerencia de Afiliaciones (117). - Control de seguridad por herramienta de Filtrado de Contenido Web (118).	Correo de verificación de usuarios/ Correo enviado a tecnología cuando se requiera el bloqueo y desbloqueado de acceso a USB/ Reportes generados por la Oficina de Tecnología de Información; reporte de navegación enviado a cada Gerente	Gerente/ Profesional Especializado	Trimestral/ Mensual	**Seguimiento a Usuarios de Aplicativos Externos ARL** Oportunidad en el seguimiento a los usuarios autorizados para utilizar los aplicativos administrados por el Operador Logístico. **Periodicidad:** Trimestral
Gestión de producción- Emisión	Corrupción	Favorecimiento o cobro para la afiliación o novedad de los empleados de alguna empresa por amistad o grado de parentesco con algún servidor público y/o colaborador de la Compañía .	Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la ausencia y/o toma de decisiones.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Revisión de la distribución de tareas (119). - Log de auditoría para aplicación de novedades (120). - Verificación del cumplimiento de políticas de afiliación establecidas por la Gerencia (121). - Seguimiento de revisión y actualización de políticas de afiliación. (122).	Acta e reunión con distribución de funciones/ registro en el aplicativo/Manual de políticas de afiliación, formulario de afiliación radicado, carta generada por la compañía para los casos en que la documentación no concuerda con la información declarada/ Manual de políticas, correos informativos de actualización de manual, actas comité políticas de afiliación.	Profesional/ Profesional Especializado	Continuo/ Cada vez que se requiera	**Manual de políticas** Oportunidad en la actualización del Manual de Políticas de Afiliación y Novedades ARL **Periodicidad:** Anual o cuando se requiera por cambios legales
Gestión del siniestro -Planeación del Modelo de Atención del Siniestro	Corrupción	Marcación en la red positiva, para favorecer a proveedores que prestan servicios de salud y obtener un beneficio particular.	Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la ausencia y/o toma de decisiones.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Concertación de marcación(78).	Actas de reuniones	Profesional	Mensual	**Verificacion que la marcación de matenimiento** Número de proveedores que cumplen los parametrso en el aplicativo (muestra)/ Número de proveedores registrados en el acta de concertación (muestra)*100 **Marcacion de ingreso** Número de Proveedores nuevos registrados en el acta de concertación de la red /Numero total de proveedores nuevos que ingresaron a la red en el periodo *100 Periodicidad: Mensual

Gestión de siniestros- Prestaciones de servicios de salud	Corrupción	Generación de autorizaciones en beneficio propio o de un tercero con diagnostico no reconocido por la Compañía.	Uso indebido de facultades permisos o poderes en beneficio propio o de terceros.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Administración de Roles (Perfiles) y Usuarios de los aplicativos para la gestión de Autorizaciones (80). - Restricción de autorizaciones en nombre propio (81). - Validación de pertinencia de autorizaciones por parte de la interventoría(132).	Formato de solicitud usuarios/ Reporte de usuarios activos / Parametrización en el sistema y pruebas realizadas/ ANS Pertinencia / indicador pertinencia	Profesional / Proveedor	Cada vez que se requiera/ Continuo	**Pertinencia de las autorizaciones gestionadas** (No. de autorizaciones con pertinencia de la muestra mes / No. de autorizaciones (muestra) en el mes)*100 **Periodicidad:** Mensual
			Vulnerabilidad y deficiencias de la infraestructura tecnológica o de los sistemas de información y de su monitoreo.				Reducir	- Administración de Roles (Perfiles) y Usuarios de los aplicativos para la gestión de Autorizaciones (80).	Formato de solicitud usuarios/ Reporte de usuarios activos	Profesional	Cada vez que se requiera	
Gestión de siniestros- Prestaciones de servicios de salud	Corrupción	Direccionar casos a IPS o proveedores, para favorecer el incremento del volumen de servicios asignados y obtener un beneficio particular.	Posible generación de conflicto de intereses o intereses particulares de favorecimiento.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Medición de Indicadores de Direccionamiento (82). - Asignación automática proveedores de traslados no Urgentes (83).	Parametrización en el sistema -pruebas realizadas-Autorización de servicios/Correo con Informe de Indicadores	Profesional	Cada vez que se requiera/ Mensual	**Servicios autorizados fuera de la ciudad de origen** Número de solicitudes autorizadas fuera de la ciudad de origen / Total de solicitudes autorizadas de servicio de urgencia inicial aprobadas en el mes *100 **Periodicidad:** Mensual **Porcentaje de utilización de la Red Positiva** (Total de autorizaciones generadas dentro de la red Positiva de todas las ciudades / Total de solicitudes de autorizaciones de servicios electivos de todas las ciudades)*100
			Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la ausencia y/o toma de decisiones.				Reducir	- Medición de Indicadores de Direccionamiento (82). - Asignación automática proveedores de traslados no Urgentes (83). - Validación de reglas de negocio en el sistema (84).	Parametrización en el sistema -pruebas realizadas-Autorización de servicios/Correo con Informe de Indicadores / Informe de supervisión	Profesional	Cada vez que se requiera/ Mensual	
			Vulnerabilidad y deficiencias de la infraestructura tecnológica o de los sistemas de información y de su monitoreo				Reducir	- Asignación automática proveedores de traslados no Urgentes (83).	Parametrización en el sistema -pruebas realizadas-Autorización de servicios	Profesional	Cada vez que se requiera	
Gestión de siniestros -Reporte y Comprobación de Derechos	Corrupción	Alteración, omisión y/o inconsistencia en los datos registrados por los proveedores de calificación ante la respuesta a trámites para obtener un beneficio particular.	Intereses de favorecimiento propios o de terceros	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Auditoría de calidad a la determinación de origen y calificación de PCL (125).	Registro Identificación de Salidas no conformes y Seguimiento al tratamiento de las salidas no conformes	Profesional	Mensual	**Calidad en determinación de origen** Calcular el nivel de calidad en un % de las determinaciones de origen (accidente de trabajo, enfermedad laboral y pérdida de capacidad laboral), los siniestros
Gestión de siniestros -Reporte y Comprobación de Derechos	Corrupción	Otorgar cobertura a eventos de empresas agrupadoras o tercerizadoras para obtener un beneficio particular o de un tercero.	Intereses de favorecimiento propios o de terceros	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Seguimiento a casos identificados, para análisis en comité de siniestros (126).	Actas de Comite de Siniestros	Gerente	Semanal	**Validación de siniestros mortales, alto costo, PCL mayor o igual 40% (revisiones pensionales)** (Número de casos mortales, alto costo, PCL mayor o igual 40% (revisiones pensionales) con coherencia de registro de calificación dentro de los términos establecidos / Total de siniestros mortales, alto costo, PCL mayor o igual 40% (revisiones pensionales) presentados en Comite de Siniestros*100 Periodicidda: mensual (Febrero 2020).
Gestión de siniestros -Reporte y Comprobación de Derechos	Corrupción	Realizar trámites a personas sin derechos para obtener un beneficio particular o de un tercero	Creación de siniestros no pertinentes, con el fin de tener un interes particular o de un tercero	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Parametrizacion automatica en el Aplicativo de calificación y en el aplicativo del operador logístico para creacion de siniestros a personas sin derechos (211). - Revisión de criterios definidos para la creación del siniestro (212).	Formato de Furat objetado en el sistema de información del operador logístico sin migración al sistema de información de calificación/Correo electrónico enviado por la Gerencia Jurídica y siniestros creado en el Aplicativo de calificación	Gerente/ Asistente	Continuo/ Cada vez que se requiera	**Oportunidad en la creación de siniestros** Oportunidad en la creación o correcion los siniestros asignados dentro de los 3 días hábiles siguientes a la recepción de la solicitud. **Periodicidad:** Mensual.
			Intereses de favorecimiento propios o de terceros				Redu cir	- Seguimiento a casos identificados, para análisis en comité de siniestros (126).	Actas de Comite de Siniestros	Gerente	Semanal	
Planificación TI	Corrupción	Alteración de algún requisito para pasar a producción un producto nuevo, con el fin de obtener un beneficio particular.	Falta de trazabilidad del nuevo producto o servicio operando correctamente.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Monitoreo y pruebas en ambientes y planes de prueba (pruebas de software) (140). - Levantamiento y control de documentación de los sistemas de información (141).	Monitoreo y pruebas en ambientes y planes de prueba (pruebas de software) / Procedimiento control de cambios en SI se usa la herramienta TFS, allí se guarda la documentación y traza ejm "PQR"	Profesional/ Profesional Especalizado	Cada vez que se requiera	**Incidentes comprobados de alteración de un producto o servicio** Número de incidente comprobados de alteración de un producto o servicios con el fin de de obtener un beneficio particular. **Periodicidad:** Semestral
			Ausencia de equipo multifuncional independiente que evalue el paso a producción.					- Evaluación de la pertinencia en comité de control de cambios (142)	Actas de Reunión	Jefe de Oficina	Anual	
Gestión de Siniestros - Administración de Prestaciones Periódicas	Corrupción	Recibir beneficios económicos para acelerar la aplicación de una novedad o para su obtención sin el cumplimiento de todos los requisitos legales.	Interes de favorecimiento a terceros o propios	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Prevalidaciones y Validaciones de la liquidación de nomina.(99) - Seguimiento y verificación de novedades recibidas frente a las tramitadas (100).	Correo electrónico de confirmación o reporte de inconsistencias/Correo electronico de confirmacion de aplicación de novedades/ Lista de chequeo	Profesional Especializado/ Profesional	Mensual	**PQR procedentes pagos pensiones** N° de PQR procedentes recibidos en el mes relacionados con inconsistencia en pagos a pensionados / N° Total de pagos efectuados a pensionados *100 **Periodicidad:** Mensual
			Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la ausencia y/o toma de decisiones.				Reducir	- Log de Auditoria del aplicativo SNP(101). - Prevalidaciones y Validaciones de la liquidación de nomina. (99). - Asignacion de permisos dentro de la aplicación SNP (102). - Inactivación de usuarios (103). - Seguimiento y verificación de novedades recibidas frente a las tramitadas (100).	correo de entrega de información - Log Auditoria/Correo electrónico de confirmación o reporte de inconsistencias/formato de solicitud de usuarios/ Carta de responsabilidad/Reporte generado por el aplicativo SNP/Correo electronico de confirmacion de aplicación de novedades/ Lista de chequeo	Gerente/ Profesional Especializado/ Profesional	Mensual / Cada vez que se requiera	
Gestión de Siniestros - Administración de Prestaciones Periódicas	Corrupción	Reconocer y liquidar pensión no procedente o con IBC incorrecto en riesgos laborales para obtener un beneficio particular o de un tercero.	Intereses propios y de terceros	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Liquidador Automatico de Pensiones. (104). - Solicitud de información de enfermedades heredadas. (105). - Validación automática de que el causante de la pensión se encuentre afiliado y tenga un siniestro asociado (106).	Log de Liquidación/Certificación ARL o Empleador/Carta notificación de estado pensión/Informe de la investigación presentado por el proveedor./Carta de Notificaciones estado Pensión o radicación de solicitud/Comunicación escrita al solicitante indicando la documentación faltante de acuerdo a las	Gerente/ Profesional Especializado/ Profesional	Continuo/ Cada vez que se requiera	**Casos de reconocimiento pensional incorrectas por fraude o corrupción** Casos revisados exitosamente sin sospecha de fraude o corrupción/ Total de liquidaciones en el periodo de estudio. Nota: El total de las liquidaciones será un muestreo del 20% del total de liquidaciones en el periodo analizado.
			Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la ausencia y/o toma de decisiones.				Reducir	- Verificación de requisitos legales y politicas de la Compañía (110). - Envío de casos de difícil decisión a la Gerencia Jurídica (111). - Restricción y segregación de acceso a los sistemas de información (112).	Formato solicitud liquidación pensión/ Documento de objeción/Correo Electrónico o comunicación interna/Formatos de creacion de usuario.	Gerente/ Profesional Especializado/ Profesional	Cada vez que se requiera	
Gestión de Siniestros - Administración de Prestaciones Periódicas	Corrupción	Reconocer beneficios económicos incorrectos (pensiones, auxilios funerarios, pagos a herederos) de los conmutados y rentas vitalicias, con el fin de obtener un beneficio particular.	Intereses propios o de terceros	Rara vez	Mayor	Alto	Redu cir	- Validación de los documnetos requeridos para la solicitud de la prestación economica. (113).	Check list	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Casos de mesadas pensionales incorrectas por fraude o corrupción** Número de casos encontrados con valor de mesada pensional superior al que corresponde
			Extralimitación de funciones por parte de servidores públicos y/o colaboradores en la ausencia y/o toma de decisiones.				Reducir	- Consulta y Validación de bases del Ministerio de Protección Social. (114).	Pantallazo de consulta en las bases del Ministerio de Protección Social./Soporte de investigación del proveedor de la visita domiciliaria para los casos que aplique	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	
Gestión de Siniestros - Administración de Prestaciones Periódicas	Corrupción	Reconocer y pagar retroactivo pensional de Invalidez de forma incorrecta o realizar dobles pagos por este concepto con el fin de obtener un beneficio particular.	Intereses propios y de terceros	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Comunicación escrita o correo electrónico dirigido al empleador o al afiliado (115).	Radicación del escrito o envío del correo.	Profesional Especializado	Cada vez que se requiera	**Casos de mesadas pensionales incorrectas por fraude o corrupción** Número de casos encontrados de reconocimiento o pago de retroactivo pensional de invalidez de forma incorrecta o realizar dobles pagos por este
Control de servicios de TI	Corrupción	Alteración de algún requisito para pasar a producción un control de cambios, con el fin de obtener un beneficio particular.	Falta de trazabilidad del control de cambios operando correctamente.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Cumplimiento de set de pruebas para paso a producción.(143) - Monitorear el cumplimiento a los proveedores de las aplicaciones sobre estándar de desarrollo seguro (144). - Aprobación a nivel Gerencial de los requerimientos funcionales detallados (145).	Verificar en sitio Team Fundation Sever/Software certificado/ Formulario firmado/ Procedimiento control de cambios en SI se usa la herramienta TFS, allí se guarda la documentación y traza ejm "PQR"/Verificar en sitio herramienta Team Fundation Server/Verificar en sitio procedimiento de restauración de información para ambiente de pruebas	Profesional/ Profesional Especializado/ Gerente de Área	Cada vez que se requiera/ Mensual	**Casos comprobados de dulteración, modificación, sustración o eliminación datos o información sensible, confidencial, crítica en beneficio propio o de terceros** Número de incidentes de seguridad comprobados de Adulteración, modificación, sustración o eliminación datos o información sensible, confidencial, crítica en beneficio propio o de terceros.
			Ausencia de equipo multifuncional independiente que evalue el paso a producción de los controles de cambio.				Reducir	- Evaluación de la pertinencia en comité de control de cambios (142).	Actas de Reunión	Jefe de Oficina	Anual	
Control de servicios de TI	Corrupción	Adulterar, modificar, sustraer o eliminar datos o información sensible, confidencial, crítica en beneficio propio o de terceros	Falta de monitoreo de seguridad de la información.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Administración y autenticación de acceso de nuevos usuarios a los sistemas de información (147). - Restricción del acceso a la información (148). - Promover mayor difusión del código de ética y del manual de riesgos de la Compañía (149). - Monitoreo a Logs de Auditoría (150). - Seguimiento y concepto tecnológico sobre posible fraude(151). - Monitoreo a la protección de los equipos de trabajo de los procesos de negocio (152). - Auditoria de Bases de Datos y Aplicaciones (153). - Auditoria a usuarios privilegiados en los sistemas de información y bases de datos (154). - Revisión de cuentas privilegiadas (155). - Gestión de eventos e incidentes (156).	Formato de creación usuario, registrado en el aplicativo ARANDA y manual acceso lógico/ Solicitud ARANDA/Correo electrónico/ Monitoreo realizado a través de IMPERVA/Concepto tecnológico escrito/Herramienta DLP - archivo: RV Se ha detectado un incidente de DLP/Archivos Diarios almacenados en disco duro./Informe trimestral/Listado de usuarios actualizado/Registros de Eventos del sistema	Profesional/ Profesional Especializado	Cada vez que se requiera/ Mensual/ Continuo	**Casos comprobados de usuarios con permisos no autoizados, con el fin de de obtener un beneficio particular.** Número de usuarios comprobados con permisos no autoizados, con el fin de de obtener un beneficio particular. **Periodicidad:** Semestral
			Deficiencia en controles de seguridad de la información.				Reducir	- Control de instalación de Hardware y Software (157). - Escalamiento a investigación Disciplinaria (158). - Aplicación políticas informáticas (159). - Monitoreo a través de herramientas de administración remota Aranda. (160).	Correo electrónico/Verificar en sitio herramienta Aranda y directorio Activo/ Informes mensuales de instalación de software/Visita en sitio con personal de la organización de seguridad de la información para verificar la aplicación de políticas en herramientas/Resultado de análisis de vulnerabilidad y	Profesional/ Profesional Especializado/ Jefe de Oficina/ Técnico	Cada vez que se requiera/ Semestral/ Continuo	
Control de servicios de TI	Corrupción	Acceso indebido a los sistemas de información para el uso no apropiado de la información contenida en los sistemas en favorecimiento propio o de un tercero.	Inadecuado monitoreo a la asignación de acceso a los sistemas de información de la Compañía.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Monitoreo a Logs de Auditoría (150). - Auditoria a usuarios privilegiados en los sistemas de información y bases de datos (154). - Revisión de cuentas privilegiadas (155). - Gestión de eventos e incidentes (156). - Ejecución de análisis de vulnerabilidades y ethical hacking (162). - Aplicación de notificación de novedades de retiro de colaboradores por parte de recursos humanos (164).	Monitoreo realizado a través de IMPERVA/ Informe trimestral/ Listado de usuarios actualizado/ Registros de Eventos del sistema/ Resultado de análisis de vulnerabilidad y remedición/ Correo electrónico	Profesional Especializado/ Técnico	Cada vez que se requiera/ Mensual/ Continuo/ Semestral	**Casos comprobados de ocultamiento de pruebas, con el fin de favorecer a un proveedor y obtener un beneficio particular.** Número de casos comprobados de ocultamiento de pruebas, con el fin de favorecer a un proveedor y obtener un beneficio particular. **Periodicidad:** Semestral
			Crear usuarios con permisos no requeridos.				Reducir	- Administración y autenticación de acceso de nuevos usuarios a los sistemas de información (147). - Seguimiento a la creación de usuarios con ID de identificación único, para el uso de los sistemas de información (165). - Aplicación políticas informáticas (159). - Restricción del acceso a la información (148).	Formato de creación usuario, registrado en el aplicativo ARANDA y manual acceso lógico/Creación de usuarios en el dominio/ Verificar en sitio herramienta Aranda y directorio Activo/ Solicitud ARANDA.	Profesional/ Técnico	Cada vez que se requiera/ Continuo.	
Mejoramiento Continuo TI	Corrupción	Ocultamiento de pruebas de un incidente con el fin de favorecer a un proveedor y recibir un beneficio particular.	Inadecuado monitoreo de los sitemas de información con el fin de detectar posibles incidentes.	Rara Vez	Mayor	Alto	Reducir	- Implementación de herramientas de monitoreo para medición del servicio (171). - Monitorear el servicio contratado con tercero para soporte y mantenimiento (172). - Monitorear y mejorar la satisfacción de cliente de TI (176). - Analizar la base de incidentes para identificar incidentes comunes y recurrentes no resueltos (177).	Verificar en sitio herramienta Orion/ Informes de Supervisión del tercero/Acciones correctivas de gestión de problemas/Acciones correctivas de gestión de problemas	Profesional/ Profesional Especializado	Continuo/ Cada vez que se requiera/ Mensual	**Casos comprobados de ocultamiento de pruebas, con el fin de favorecer a un proveedor y obtener un beneficio particular.** Número de casos comprobados de ocultamiento de pruebas, con el fin de favorecer a un proveedor y obtener un beneficio particular. **Periodicidad:** Semestral
			Inadecuado seguimiento a los casos presentados.					- Seguimiento a la atención de solicitudes por Aranda.(173). - Monitoreo a los ANS del canal de datos entre Data Center Principal y Casa Matriz (174). - Gestión de contacto y escalamiento con proveedores de comunicación (175). - Supervisión a acuerdo de niveles de servicio. (170).	Archivo Excel - FileServer Infraestructura/ Informe mensual de disponibilidad por parte del proveedor/ Correo electronico del proveedor acompañado de tickets generados/Informes mensuales de disponibilidad de red	Profesional/ Profesional Especializado/ Gerente de Área	Continuo/ Cada vez que se requiera/ Mensual	
Cierre del Portafolio	Corrupción	Manipulación en la valoración del portafolio, con el fin de obtener un beneficio de la Compañía.	Modificación de los archivos planos de los precios de mercado.	Rara vez	Mayor	Alto	Reducir	- Validación la información cargada para la valoración (207). - Verificación valoración diaria futuros (208). - Revisión log de auditoria (209).	Archivo de validación/ Correo electrónico	Profesional	Diario/ Trimestral	**Casos de manipulación evidencias en el log de auditoría** Número de casos de manipulación evidencias en el log de auditoría Periodicidad: Trimestral