



POSITIVA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.

Versión: 07

Fecha: dd/mm/aaaa

31/08/2017

Mapa de Riesgos de Corrupción

Identificación del riesgo				Valoración del Riesgo de Corrupción												
Proceso/Objetivo	Causa	Riesgo	Consecuencias	Análisis del Riesgo			Controles	Riesgo Residual			Valoración del Riesgo					
				Riesgo Inherente				Probabilidad	Impacto	Zona del riesgo	Probabilidad	Impacto	Zona del riesgo	Periodo de Ejecución	Acciones asociadas al control	
				Probabilidad	Impacto	Zona del riesgo									Acciones	Registro
Gestión de Canales Desarrollar canales de ventas para la comercialización de cada uno de los productos de la compañía.	Recurso Humano - Factores externos	Tráfico de influencias, (amiguismo persona influyente).	- Sanciones. - Afectación Imagen a nivel nacional.	Rara Vez	Mayor	Bajo	1	Rara Vez	Mayor	Bajo	Cada vez que se requiera	- Aplicación de política comercial vigente	Si			
Gestión de Canales Desarrollar canales de ventas para la comercialización de cada uno de los productos de la compañía.	Recurso Humano - Factores externos	Recibir dadas por modificación en los porcentajes de comisión	- Sanciones - Afectación Imagen a nivel regional.	Rara Vez	Catrástrfico	Moderado	2	Rara Vez	Moderado	Bajo	Cada vez que se requiera	- Log aplicaciones. - Autorizaciones de comisión.	Si			
Gestión de contratación Elegir al proveedor(es) que mejor se ajuste a las necesidades técnicas y comerciales de la organización, así como al nivel competitivo del mercado en términos económicos, a través de la evaluación objetiva y transparente de las cotizaciones de los proveedores dispuestos a prestarle servicios a Positiva.	Recurso Humano	Filtrar información de los términos de la contratación a favor de terceros	- Sanciones - Afectación Imagen a nivel nacional. - Toma decisiones por parte del presidente de la compañía	Rara Vez	Mayor	Bajo	1	Rara Vez	Mayor	Bajo	Cada vez que se requiera	- Manual de compras y contratación.	Si			
Gestión de contratación Elegir al proveedor(es) que mejor se ajuste a las necesidades técnicas y comerciales de la organización, así como al nivel competitivo del mercado en términos económicos, a través de la evaluación objetiva y transparente de las cotizaciones de los proveedores dispuestos a prestarle servicios a Positiva.	Recurso Humano	Contratar la adquisición de bienes y servicios con proveedores ficticios, empresas fachada o intermediarios innecesarios	- Sanciones - Afectación Imagen a nivel nacional. - Toma decisiones por parte del presidente de la compañía	Rara Vez	Mayor	Bajo	2	Rara Vez	Mayor	Bajo	Cada vez que se requiera	- Validación documentación. - Criterios de selección específicos para evaluar en la contratación.	Si			
Gestión de contratación Elegir al proveedor(es) que mejor se ajuste a las necesidades técnicas y comerciales de la organización, así como al nivel competitivo del mercado en términos económicos, a través de la evaluación objetiva y transparente de las cotizaciones de los proveedores dispuestos a prestarle servicios a Positiva.	Recurso Humano	Recibir pagos, dádivas, gratificaciones o incentivos por omitir el cumplimiento de requisitos para la finalización del contrato	- Sanciones - Afectación Imagen a nivel nacional. - Toma decisiones por parte del presidente de la compañía	Rara Vez	Mayor	Bajo	0	Rara Vez	Mayor	Bajo	N.A.	N.A.	N.A.			
Gestión de contratación Elegir al proveedor(es) que mejor se ajuste a las necesidades técnicas y comerciales de la organización, así como al nivel competitivo del mercado en términos económicos, a través de la evaluación objetiva y transparente de las cotizaciones de los proveedores dispuestos a prestarle servicios a Positiva.	Recurso Humano	Diseñar pliegos de condiciones hechos a la medida de una firma en particular.	- Sanciones - Afectación Imagen a nivel nacional. - Toma decisiones por parte del presidente de la compañía	Rara Vez	Mayor	Bajo	1	Rara Vez	Mayor	Bajo	Cada vez que se requiera	- Publicación del documento de RFI en la página web cuando aplique.	Si			
Gestión de producción - Emisión Efectuar la emisión de pólizas y afiliaciones a riesgos laborales en los sistemas operativos de la compañía y garantizar el mantenimiento de la información actualizada como insumo para todos los procesos de la compañía.	Recurso Humano - Procesos	Divulgar, vender y/o Modificar la información registrada en la base de datos de afiliaciones sin la autorización requerida.	- Sanciones a funcionarios - Pérdida de confianza de la entidad.	Rara Vez	Mayor	Bajo	4	Rara Vez	Moderado	Bajo	Cada vez que se requiera	- Listado de personas que se encuentren activas en los aplicativos. - Bloqueo de puertos USB - Seguridad por Websens. - Control de pérdida de información	Si			

Gestión de producción - Emisión Efectuar la emisión de pólizas y afiliaciones a riesgos laborales en los sistemas operativos de la compañía y garantizar el mantenimiento de la información actualizada como insumo para todos los procesos de la compañía.	Recurso Humano Procesos	Posible extralimitación de funciones en la gestión de afiliaciones	- Sanciones a funcionarios - Pérdida de confianza de la entidad.	Rara Vez	Mayor	Bajo	1	Rara Vez	Mayor	Bajo	Cada vez que se requiera	- Distribución de manera eficiente las cargas de trabajo.	Si
Gestión de producción - Emisión Efectuar la emisión de pólizas y afiliaciones a riesgos laborales en los sistemas operativos de la compañía y garantizar el mantenimiento de la información actualizada como insumo para todos los procesos de la compañía.	Recurso Humano	Cobrar por los trámites o modificación de novedades, (concusión)	- Afectación Imagen a nivel nacional	Rara Vez	Mayor	Bajo	1	Rara Vez	Mayor	Bajo	Cada vez que se requiera	- Resgistros del sistema.	Si
Gestión de producción - Emisión Efectuar la emisión de pólizas y afiliaciones a riesgos laborales en los sistemas operativos de la compañía y garantizar el mantenimiento de la información actualizada como insumo para todos los procesos de la compañía.	Recurso Humano	Trafico de influencias (amiguismo, persona influyente)	- Sanciones. - Afectación Imagen a nivel nacional.	Rara Vez	Moderado	Bajo	0	Rara Vez	Moderado	Bajo	N.A.	N.A.	N.A.
Gestión de Siniestros - Administración de Prestaciones Periódicas Administrar la información de las prestaciones periódicas reconocidos por la compañía para determinar continuidad y garantizar su pago de acuerdo con la reglamentación vigente y dentro de los tiempos de ley establecidos.	Recurso Humano	Recibir beneficios económicos para acelerar la aplicación de una novedad o para su obtención sin el cumplimiento de todos los requisitos legales.	- Acciones administrativas e investigaciones. - Afectación Imagen a nivel nacional.	Rara Vez	Mayor	Bajo	4	Rara Vez	Moderado	Bajo	Mensual y Cada vez que se requiera	- Verificaciones registro nómina. - Log de Auditoria del aplicativo SNP. - Asignacion de permisos dentro de la aplicación SNP - Revisión de usuarios habilitados en el sistema SNP.	Si
Gestión de siniestros- Prestaciones de servicios de salud Definir la infraestructura para la prestación de servicios de salud a los clientes de la compañía, los ANS con dichos proveedores de servicios y los mecanismos para controlar que se entregue al cliente la promesa de valor vendida.	Recurso Humano Procesos	Generación de autorizaciones en beneficio propio o de un tercero con diagnostico no reconocido por la Compañía.	- Glosas en informes de visita de órganos de control y vigilancia. - Reconocimiento de prestaciones asistenciales no pertinentes.	Improbable	Mayor	Moderado	3	Rara Vez	Moderado	Bajo	Mensual	- Bloqueo de usuarios para autogestión. - Formatos solicitudes de usuario. - Administración de roles definidos. - Aprobaciones de roles por gerencia y definición según su funciones. - Parametrización en los sistemas de información.	Si
Gestión Documental Formular y aplicar las políticas, lineamientos e instrumentos en la compañía para la administración, organización y control de la producción de documentos físicos y electrónicos alineados a las directrices emitidas desde la Ley General de Archivos.	Recurso Humano	Recibir dinero u otra utilidad para omitir un acto propio del cargo o ejecutar uno contrario a sus deberes. (Cohecho).	- Acciones administrativas e investigaciones	Rara Vez	Mayor	Bajo	1	Rara Vez	Mayor	Bajo	Trimestral	- Inventarios aleatorios.	Si

Gestión Jurídica- Gestión de Defensa y de Derechos de Petición Gestionar oportunamente las tutelas, los requerimientos e investigaciones administrativas, realizar supervisión y seguimiento a los procesos judiciales y a los derechos de petición.	Recurso Humano	Extralimitación de funciones.	- Acciones administrativas e investigaciones	Rara Vez	Mayor	Bajo	1	Rara Vez	Mayor	Bajo	Cada vez que se requiera	- Distribución de manera eficiente las cargas de trabajo.	Si
Gestión Jurídica- Gestión de Defensa y de Derechos de Petición Gestionar oportunamente las tutelas, los requerimientos e investigaciones administrativas, realizar supervisión y seguimiento a los procesos judiciales y a los derechos de petición.	Recurso Humano - Factores externos	Tráfico de influencias, (amiguismo persona influyente).	- Afectación imagen a nivel nacional. - Toma decisiones por parte del presidente de la compañía	Rara Vez	Mayor	Bajo	1	Rara Vez	Mayor	Bajo	Cada vez que se requiera	- Distribución de manera eficiente las cargas de trabajo.	Si
Gestión Jurídica- Gestión de Defensa y de Derechos de Petición Gestionar oportunamente las tutelas, los requerimientos e investigaciones administrativas, realizar supervisión y seguimiento a los procesos judiciales y a los derechos de petición.	Recurso Humano - Factores externos	Recibir dinero u otra utilidad para omitir un acto propio del cargo o ejecutar uno contrario a sus deberes. (Cohecho).	- Afectación Imagen a nivel nacional. - Toma decisiones por parte del presidente de la compañía	Rara Vez	Mayor	Bajo	1	Rara Vez	Mayor	Bajo	Cada vez que se requiera	- Revisión de contenidos y oportunidad de repuestas por cada líder de sub proceso.	Si
Gestión Jurídica- Gestión de Defensa y de Derechos de Petición Gestionar oportunamente las tutelas, los requerimientos e investigaciones administrativas, realizar supervisión y seguimiento a los procesos judiciales y a los derechos de petición.	Recurso Humano	Cobro por realización del trámite (Concusión).	- Afectación Imagen a nivel nacional. - Toma decisiones por parte del presidente de la compañía	Rara Vez	Mayor	Bajo	0	Rara Vez	Mayor	Bajo	N.A.	N.A.	N.A.
Gestión Logística Formular y aplicar políticas, para el suministro, administración y control de los bienes y servicios administrativos, necesarios para el funcionamiento de la Compañía.	Recurso Humano - Procesos	Extralimitación de funciones.	- Acciones administrativas e investigaciones	Rara Vez	Mayor	Bajo	1	Rara Vez	Mayor	Bajo	Cada vez que se requiera	- Manuales de políticas.	Si
Gestión Logística Formular y aplicar políticas, para el suministro, administración y control de los bienes y servicios administrativos, necesarios para el funcionamiento de la Compañía.	Recurso Humano	Tráfico de influencias, (amiguismo persona influyente).	- Acciones administrativas e investigaciones	Rara Vez	Mayor	Bajo	2	Rara Vez	Moderado	Bajo	Cada vez que se requiera	- Autorizaciones de aprobación. - Revisiones de solicitudes de pertinencia.	Si
Planeación de necesidades Definir el perfil de cada categoría, planear la contratación del próximo año con base en las necesidades existentes y en las estrategias de cada área usuaria, y planear la ejecución de las contrataciones y ahorro de cada categoría.	Procesos	Crear necesidades ficticias para contratación y/o compra de bienes o servicios	- Sanciones - Afectación Imagen a nivel nacional. - Toma decisiones por parte del presidente de la compañía	Rara Vez	Mayor	Bajo	2	Rara Vez	Mayor	Bajo	Mensual	- Comité de compras. - Plan de compras. - Aprobaciones plan de compras. - Publicación de presupuesto en página Web.	Si