



FIDUCOLDEX

Fiduciaria Colombiana de Comercio Exterior S. A.



Mapa de Riesgos de Fraude y Corrupción - 2024

RIESGOS IDENTIFICADOS Y VALORADOS

CÓDIGO DEL RIESGO	DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL RIESGO	IMPACTO INHERENTE	PROBABILIDAD INHERENTE	ZONA DE RIESGO INHERENTE	IMPACTO RESIDUAL	PROBABILIDAD RESIDUAL	ZONA DE RIESGO RESIDUAL
RGPR-05	Posibilidad de pérdida reputacional por afectación de la disponibilidad, integridad y confidencialidad de los documentos almacenados en el Sistema de Gestión de la Calidad (SGC), debido a uso indebido o modificaciones incorrectas a los documentos por parte de colaboradores no autorizados.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGC-02	Posibilidad de pérdida reputacional por afectación de la imagen institucional de la fiduciaria debido a captación ilícita de dineros en nombre de la fiduciaria por medio de sitios web falsos.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGC-07	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por publicaciones indebidas y/o falsas realizadas en las redes sociales de la Fiduciaria debido a acceso no autorizado de terceros (Facebook, Twitter, Instagram y LinkedIn).	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGC-08	Posibilidad de pérdida reputacional por afectación de la imagen institucional debido a circularización de noticias falsas (Fake News) sobre la fiduciaria por parte de externos.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MEDIA	MEDIA
RGCO-02	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas o sanciones derivadas de la vinculación de clientes que no cumplen con las políticas de la Fiduciaria, debido a suministro de información o documentación falsificada por parte de los clientes	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGCO-04	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas, sanciones o llamados de atención derivado de uso indebido de la Fiduciaria y/o sus negocios administrados por parte de los clientes, debido a suplantación de personas como método para introducir recursos ilícitos en la fiduciaria por parte de los clientes.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGCO-09	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por participar en negocios fiduciarios, ya sean privados o públicos, que no estén alineados con la capacidad operativa, financiera, Jurídica y/o con las políticas internas, debido a omisiones o adulteración de información en el proceso de vinculación de los clientes para la obtención de beneficios propios o de terceros.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA

RGCO-10	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas, sanciones, así como el conocimiento externo e interno de conductas de gobernanza negativas de los clientes (actividades fraudulentas, soborno, corrupción u otras prácticas ilícitas), o de partes relacionadas con los negocios en administración, debido a la falta de información suficiente sobre los antecedentes y la conducta del cliente potencial en el momento en que se inicia una relación comercial	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGIN-05	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por realizar negociaciones fuera de mercado o sin la debida trazabilidad de las operaciones realizadas, debido a actuación fraudulenta por parte de los operadores	IMPORTANTE	ALTA	ALTA	MENOR	BAJA	MEDIA
RGIN-06	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por realizar negociaciones fuera de mercado o sin la debida trazabilidad de las operaciones realizadas, debido a actuación fraudulenta por parte de los operadores en trabajo remoto	IMPORTANTE	ALTA	ALTA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGIN-08	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por PQR de clientes, llamados de atención o sanciones derivadas de pérdida de confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información, debido a fuga de información y/o acceso no autorizado de terceros a los sistemas de la Fiduciaria mediante los equipos de los colaboradores en trabajo remoto	IMPORTANTE	BAJA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGEN-77	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por realizar pagos no autorizados por el fideicomitente debido a programación intencional de pagos a una cuenta diferente a la instruida por el cliente para el desvío de los recursos.	MODERADO	ALTA	ALTA	MODERADO	MEDIA	MEDIA
RGEN-79	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por favorecer intereses personales o de terceros debido a omisión intencional de los requisitos habilitantes para la legalización de los pagos por parte del colaborador de la Fiduciaria	MODERADO	ALTA	ALTA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGEN-82	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por pérdida de recursos al procesar instrucciones de pago o giro no autorizadas debido a registro de instrucciones de pago falsas o fraudulentas por parte de externos que estén suplantando la identidad del supervisor, interventor y/o fideicomitente	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGAD-01	Posibilidad de pérdida económica por adquisición o reposición de equipos de trabajo, debido a situaciones externas de robo o extravío de los equipos asignados a los colaboradores	MENOR	MUY BAJA	BAJA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGAD-03	Posibilidad de pérdida económica por daño, robo o pérdida de activos de la fiduciaria o de sus negocios administrados, debido a apropiación o uso indebido de los activos por parte de los colaboradores.	MENOR	MUY BAJA	BAJA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGAD-04	Posibilidad de pérdida económica por robo o pérdida de activos de la fiduciaria, debido a acceso no autorizado por parte de externos a las instalaciones de la Fiduciaria.	MENOR	MEDIA	MEDIA	MENOR	MUY BAJA	BAJA

RGAD-05	Posibilidad de pérdida económica por gastos adicionales de viajes de colaboradores que no responden a las necesidades ni actividades de la Entidad, debido a solicitudes ficticias no acordes con las actividades laborales	INSIGNIFICANTE	ALTA	MEDIA	INSIGNIFICANTE	MEDIA	MEDIA
RGAD-07	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por daño, pérdida o robo de los soportes documentales debido a inadecuada custodia y/o administración de la información por parte del proveedor	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MEDIA	MEDIA
RGAD-13	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por fuga de información sensible de los clientes contenida en los soportes documentales debido a apropiación y/o uso indebido de la información por parte de los colaboradores.	MODERADO	BAJA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGAD-14	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por fuga de información sensible de los clientes contenida en los soportes documentales, debido acceso al gestor documental por parte de usuarios no autorizados.	MODERADO	BAJA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGAD-18	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas o sanciones derivadas de pérdida de datos e información sensible, debido a pérdida o robo de activos que contengan información sensible.	MENOR	BAJA	MEDIA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGAD-26	Posibilidad de Pérdida económica y reputacional por multas, sanciones, llamados de atención o PQRS de los clientes derivado de violaciones de datos, fugas de información confidencial o robos de identidad debido a fallas o inadecuada gestión de seguridad del aplicativo	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGAD-29	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por pérdida de Disponibilidad de la información debido a ataques cibernéticos a la herramienta de gestión documental	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MEDIA	MEDIA
RGAD-34	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por compras o vincular proveedores que no cumplan con las políticas o requisitos para la prestación de bienes o servicios, debido a favorecimiento propio o de terceros en la selección por parte del área usuaria.	MODERADO	ALTA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGCF-27	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por fraude interno debido a modificaciones no autorizadas de la información contenida en las tarjetas de firmas autorizadas para giros y/o pagos	MODERADO	MUY ALTA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGCF-30	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por reclamaciones de los inversionistas y/o el retiro de los mismos, debido a descontar un retiro de un encargo que no corresponde por suplantación de identidad	MODERADO	ALTA	ALTA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGCF-46	Posibilidad de pérdida económica por realizar giros y pagos no autorizados por el fideicomitente o el ordenador del gasto debido a adulteración de las instrucciones de pago (Fraude interno)	IMPORTANTE	MUY ALTA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA

RGIT-05	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por administrar inadecuadamente la Base de Datos de las aplicaciones, debido a omisión o modificación no autorizada de las Bases de Datos de forma indebida con intención de fraude	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGIT-35	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas, sanciones, y reclamos de clientes (PQRs), derivados de la pérdida de confidencialidad, integridad y disponibilidad de datos generada por el acceso no autorizado de un atacante informático, debido a desactualización del software de la infraestructura tecnológica	IMPORTANTE	ALTA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGIT-39	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por PQR de clientes, llamados de atención o sanciones derivadas de pérdida de confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información, debido a fuga de información y/o acceso no autorizado de terceros a los sistemas de la Fiduciaria mediante los equipos de los colaboradores en trabajo remoto	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGIT-41	Posibilidad de pérdida reputacional por fraude externo debido a ingeniería social para obtener datos personales bajo responsabilidad de Fiducoldex	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGIT-27	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas, sanciones, y reclamos de clientes (PQRs), derivados de la pérdida de confidencialidad, integridad y disponibilidad de datos generada por el acceso no autorizado de un atacante informático, debido a habilitación del SNMP remoto	MODERADO	Alta	ALTA	MODERADO	MEDIA	MEDIA
RGIT-43	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas, sanciones, y reclamos de clientes (PQRs), derivados de la pérdida de confidencialidad, integridad y disponibilidad de datos generada por el acceso no autorizado de un atacante informático, debido a omisión o extemporaneidad en la ejecución de los planes de tratamiento de vulnerabilidades identificadas.	MODERADO	Alta	ALTA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGTH-23	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por la selección de colaboradores que incumplen con los requisitos técnicos y/o las competencias del cargo, debido a la falsedad de los documentos aportados por el candidato (Fraude)	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MEDIA	MEDIA
RGCN-17	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por realizar registro que representen una cuenta por pagar a un tercero que no corresponde debido a actuación fraudulenta por parte del analista de contabilidad	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RSAC-15	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por fraude externo con los productos debido a procesar solicitudes de personas que estén suplantando la identidad de los clientes	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RSAC-17	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por desvío de los recursos de los clientes (fraude interno) debido a modificación no autorizada de información en aplicativo SIFI /SISA	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA

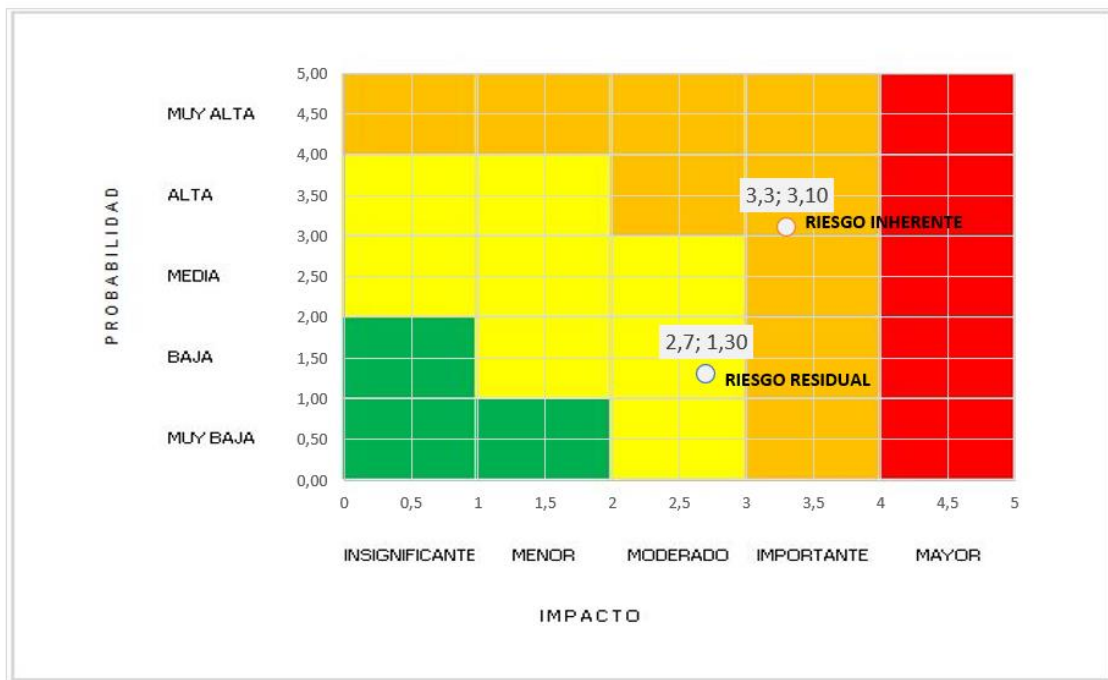
RACO-04	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por colusión de los auditores y auditados con el objetivo de ocultar situaciones de fraude o corrupción debido a incentivos internos, externos o conflicto de interés.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGRI-23	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas y sanciones derivadas de la transmisión errada de informes internos y/o normativos, debido a envío de información adulterada por parte de las áreas	MODERADO	BAJA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGRI-25	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas y sanciones derivadas de operaciones que tengan conductas manipulativas, debido a ocultamiento o eliminación de la información obtenida en el monitoreo de los medios verificables	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGRI-26	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas y sanciones derivadas de operaciones que tengan conductas indebidas, debido a realizar asignaciones o aumentos de cupo y/o asignación de límites incumpliendo las políticas establecidas por la entidad con intención de fraude	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGEN-29	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por fraude en la gestión presupuestal (adiciones, retiros, traslados, modificaciones), debido a fallas en la asignación de roles y perfiles en el aplicativo SIFI.	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGEN-33	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por efectuar pagos no autorizados, debido a manipulación intencionada del sistema (sifi / Visual Vault) por parte de funcionarios.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGEN-34	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por efectuar pagos de contratos o convenios que no fueron ejecutados debido a que se recibe la aprobación e instrucción de pago por parte del Supervisor o interventor del contrato quien por interés particular, para beneficio propio o de un tercero (contratante) se abstiene de actuar de acuerdo con su deber o en ejercicio de sus funciones	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGEN-49	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por efectuar pagos de contratos o convenios que no fueron ejecutados debido a errores u omisiones en las solicitudes recibidas para el cumplimiento de los pagos requeridos	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGEN-11	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por elección de un concesionario, arrendatario o administrador de los bienes no acorde, debido a dádiva o beneficios por parte del tercero elegido al funcionario	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGEN-12	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por otorgar información confidencial de los bienes en venta o administración para beneficio propio o de terceros, debido a dádiva o beneficios ofrecidos parte del tercero al funcionario	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGEN-15	Posibilidad de pérdida económica por reconocimiento inadecuado de las inversiones en los bienes administrador por el P.A. FONTUR debido a presión u ofrecimiento de beneficios por parte del operador	MENOR	MUY BAJA	BAJA	MENOR	MUY BAJA	BAJA

RGEN-19	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por uso ilegítimo de información, debido a manipulación en las bases de datos de recaudo de los aportantes de manera deliberada, para el beneficio propio y/o de terceros	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGEN-20	Posibilidad de pérdida económica por inconsistencias en la generación de la liquidación privada, debido a que la base gravable (ingresos operacionales), es ajustada por los aportantes, con el fin de disminuir el valor a pagar (fraude externo)	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGEN-25	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por un menor valor cobrado de aportes de Contribución Parafiscal, debido a la manipulación de la información contable y financiera recibida por parte de los aportantes de la Contribución	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGJU-05	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por fraude interno generado en el proceso de elegibilidad de proponentes, debido a actuación dolosa de funcionarios que intervienen en el proceso de contratación.	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGJU-10	Posibilidad de pérdida reputacional por manejo o suministro indebido de información confidencial o de datos personales sobre proyectos gestionados por FONTUR, debido a actos mal intencionados de funcionarios con la intención de obtener beneficio propio o para terceros.	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGEN-170	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por pagar una factura que no corresponde a un bien o servicio adquirido por el patrimonio autónomo administrado debido a fraude externo por parte del contratista o tercero	MODERADO	ALTA	ALTA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGEN-176	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por giro de recursos a personas no autorizadas debido a colusión de funcionarios asociado a fraude interno.	MODERADO	ALTA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGJU-69	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por aprobar modificaciones al contrato (asociado a fraude) sin adelantar el trámite de modificación ante la Dirección Jurídica, debido a omisión del Supervisor y Ordenador del gasto	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MODERADO	MEDIA	MEDIA
RGJU-44	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por fraude interno generado en el proceso de elegibilidad de proponentes, debido a actuación dolosa de funcionarios que intervienen en el proceso de contratación y/o debilidades en los controles y procedimientos de la Entidad	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGJU-90	Posibilidad de pérdida reputacional por suministro de información confidencial o información de datos personales a terceros, sobre proyectos gestionados por el Patrimonio Autónomo debido a la intención de sacar provecho o beneficio propio o para terceros por la entrega de información.	MENOR	MEDIA	MEDIA	MENOR	BAJA	MEDIA

RGJU-19	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por fraude interno generado en el proceso de elegibilidad de proponentes, debido a actuación dolosa de funcionarios que intervienen en el proceso de contratación del Patrimonio Autónomo.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGEN-155	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por favorecer en una contratación a un tercero quien brindará apoyo en las actividades requeridas en el desarrollo del Patrimonio Autónomo administrado, debido a actuación dolosa por parte de los funcionarios.	MODERADO	BAJA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGEN-121	Posibilidad de pérdida reputacional y económica por desvío de recursos correspondientes de pago de nómina de pensionados del Patrimonio Autónomo administrado debido a la manipulación por parte de un funcionario del archivo de liquidación de nómina.	MODERADO	BAJA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGEN-101	Posibilidad de pérdida reputacional por modificar los valores a cobrar de cuotas partes Pensionales del Patrimonio Autónomo administrado a un tercero debido al uso indebido de las facultades por parte de un funcionario.	MODERADO	BAJA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGEN-113	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por favorecer en una convocatoria a un tercero quien brindará apoyo en las actividades requeridas en el desarrollo del Patrimonio Autónomo administrado (contratación derivada), debido a actuación dolosa por parte de los funcionarios.	MODERADO	BAJA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGJU-112	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por fraude interno generado en el proceso de elegibilidad de proponentes, debido a actuación fraudulentas de funcionarios que intervienen en el proceso de contratación.	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MENOR	BAJA	MEDIA
RGJU-118	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por generar relaciones contractuales con terceros, proveedores, contratistas incursos en conflicto de interés con la Fiduciaria y el Patrimonio debido a ocultamiento de información sobre el posible conflicto de interés.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGJU-119	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas o sanciones derivadas de la contratación de terceros que no cumplan con las políticas de la Fiduciaria, debido a suministro de información o documentación falsificada por parte de los terceros relacionados con la contratación derivada.	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGJU-120	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas, sanciones o llamados de atención derivado de uso indebido de la Fiduciaria y/o sus negocios administrados por parte de terceros relacionados con la contratación derivada, debido a suplantación de personas.	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MODERADO	BAJA	MEDIA

PERFIL DE RIESGO

MAPA DE RIESGO OPERACIONAL DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN -2024



Gestión de Riesgos		
RIESGO	IMPACTO	PROBABILIDAD
RIESGO INHERENTE	3,30	3,10
RIESGO RESIDUAL	2,70	1,30