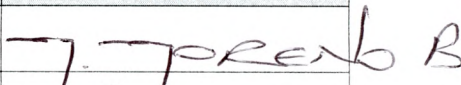
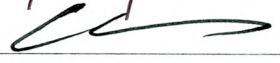
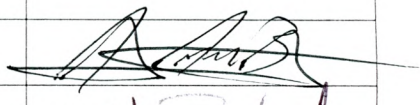
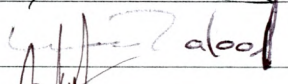
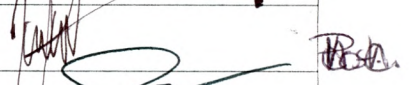
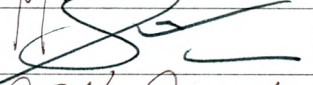
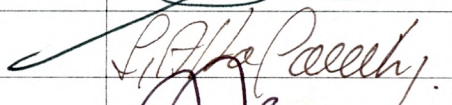
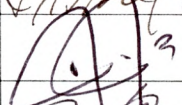
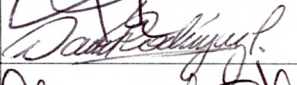
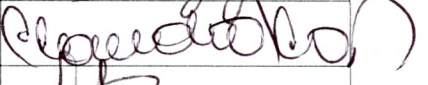
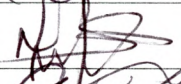
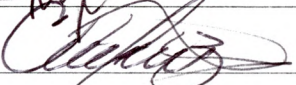


ACTA CIERRE MONITOREO 2018-1	
MAPA SARO	
FECHA	22 DE JUNIO DE 2018

INTEGRANTES		
NOMBRE	CARGO – DEPENDENCIA / ENTIDAD	FIRMA
Monica Maria Moreno Bareño	Secretaria General	
Ana Clemencia Silva Nigrinis	Vicepresidente de Crédito y Cobranza	
Wilson Pineda Galindo	Vicepresidente Fondos en Administración	
Gloria Patricia Rincón Mazo	Vicepresidente Financiero	
Oscar Yovany Baquero Moreno	Vicepresidente de Operaciones y Tecnología	
Mónica Maloof Arias	Jefe Oficina de Planeación	
Juan Pablo Sierra Forero	Jefe Oficina Comercial y de Mercadeo	
Sara Marcela Vera Aguirre	Jefe Oficina de Relaciones Internacionales	
Luz Alba Sánchez Sánchez	Jefe Oficina de Control Interno	
Gerardo Gutierrez Castro	Oficial de Cumplimiento (E)	
David Fernando Rodriguez Lara	Jefe Oficina de Riesgos	
Claudia Stella Cortés Albornoz	Coordinadora Riesgos no Financieros	
Mónica Pinto García	Profesional – Unidad de Riesgo Operativo	
Carlos Eduardo Chávez Rojas	Profesional – Unidad de Riesgo Operativo	

INVITADOS	
NOMBRE	CARGO – DEPENDENCIA / ENTIDAD

AGENDA
1. Cierre del monitoreo al mapa SARO, correspondiente al primer semestre del año 2018.

DOCUMENTOS INTEGRALES

DESARROLLO
A partir del 9 de abril hasta el 31 de mayo del 2018, la Oficina de Riesgos y las diferentes áreas de entidad efectuaron el primer monitoreo al mapa de riesgos operativos del Icetex, de acuerdo con lo estipulado en el capítulo XXIII "Reglas relativas a la Administración del Riesgo Operativo" de la Circular Externa 041 de 2007, así como en el Modelo Estándar de Control Interno (MECI) y la norma NTCGP 1000.

Dentro de la actividad se realizó el análisis integral de los riesgos, causas, controles y tratamientos asociados a cada uno de los procesos de la Entidad. Dentro del análisis está incluida la retroalimentación de la base de eventos materializados reportados durante el último año y de las evidencias en la ejecución de los tratamientos planteados para la mitigación de los riesgos y causas en monitoreos anteriores.

La metodología empleada para efectuar el monitoreo a cada proceso consistió en sesiones de trabajo sostenidas con cada uno de los líderes de Riesgo Operativo, quienes son los responsables de ingresar a la herramienta VIGIA y validar si se presentan riesgos, causas y/o controles nuevos y finalmente realizar la calificación de los determinadores de probabilidad e impacto de las causas.

Así mismo, se evaluaron todos los controles asociados a las causas identificadas, la actual ejecución y la calificación de cada uno de los determinadores asociados en la metodología SARO de la Entidad, estos corresponden al tipo de control, la aplicación, el grado de automatización, la documentación y la efectividad del control; frente a este último determinador se evalúa considerando, entre otros aspectos, la materialización de los eventos, las fallas conocidas del control y la fortaleza de la evidencia registrada por el líder de riesgo operativo en la herramienta de gestión de riesgos VIGIA.

Código Área	Nombre Área	Valoración Promedio del Riesgo		
		Impacto R.R.	Prob. R.R.	Amenaza R.R.
AOC	ASESOR OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	2-BAJO	2-BAJO	2-TOLERABLE
OAC	OFICINA ASESORA DE COMUNICACIONES	1-MUY BAJO	2-BAJO	1-ACEPTABLE
OAJ	OFICINA ASESORA JURIDICA	2-BAJO	1-MUY BAJA	1-ACEPTABLE
OAM	OFICINA COMERCIAL Y DE MERCADEO	1-MUY BAJO	3-MODERADA	1-ACEPTABLE
OAP	OFICINA ASESORA DE PLANEACION	1-MUY BAJO	2-BAJO	1-ACEPTABLE
OCI	OFICINA DE CONTROL INTERNO	1-MUY BAJO	2-BAJO	1-ACEPTABLE
ODR	OFICINA DE RIESGOS	2-BAJO	3-MODERADA	2-TOLERABLE
ORI	OFICINA DE RELACIONES INTERNACIONALES	2-BAJO	2-BAJO	2-TOLERABLE
SGR	SECRETARIA GENERAL	2-BAJO	2-BAJO	2-TOLERABLE
VCC	VICEPRESIDENCIA DE CREDITO Y COBRANZAS	2-BAJO	2-BAJO	2-TOLERABLE
VFA	VICEPRESIDENCIA DE FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	2-BAJO	2-BAJO	2-TOLERABLE
VFN	VICEPRESIDENCIA FINANCIERA	2-BAJO	2-BAJO	2-TOLERABLE
VOT	VICEPRESIDENCIA DE OPERACIONES Y TECNOLOGIA	2-BAJO	3-MODERADA	2-TOLERABLE

1. Perfil de Riesgo Residual por Áreas.

El perfil de SARO para el primer semestre de 2018 se mantiene en nivel "Tolerable", clasificación que se encuentra dentro del rango de tolerancia establecido por la Junta Directiva, el cual coincide con el nivel de riesgo del semestre anterior.

La calificación final sobre procesos, riesgos y causas por áreas se muestra a continuación:

Codigo	Area	Causas de Riesgo			Valoración Riesgo Residual			
		Nombre	Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
AOC	ASESOR OFICIAL DE CUMPLIMIENTO		12	0	12	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	E2.5 - Gestión de Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo		12	0	12	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R17 - No reportar las operaciones inusuales por parte de las áreas.		2	0	2	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R18 - No realizar el análisis de los casos reportados.		2	0	2	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R19 - NO TRANSMITIR DE MANERA OPORTUNA Y COMPLETA LOS REPORTES REGULATORIOS EN LAS FECHAS ESTABLECIDAS POR LA UIAF.		6	0	6	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R20 - No atender requerimientos sobre delitos fuentes de Lavado de Activos y/o Financiación del Terrorismo, proveniente de autoridades judiciales o administrativas.		2	0	2	BAJO	BAJO	TOLERABLE

2. Calificación final – Oficina Oficial Cumplimiento.

Area		Causas de Riesgo			Valoracion Riesgo Residual		
Codigo	Nombre	Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
OAC	OFICINA ASESORA DE COMUNICACIONES	20	0	20	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Proceso:	A6.1 - GESTIÓN DE COMUNICACIÓN EXTERNA	13	0	13	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R102 - USO INDEBIDO DE LA IMAGEN Y EL BUEN NOMBRE DE LA ENTIDAD	5	0	5	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R103 - Dar declaraciones públicas o información inconsistente que pueda afectar la credibilidad del ICETEX	6	0	6	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R104 - No responder oportunamente a los requerimientos de los medios	2	0	2	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	A6.2 - GESTIÓN COMUNICACIÓN ORGANIZACIONAL	7	0	7	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R105 - Comunicación interna inoportuna y errónea que debilite la información oficial.	4	0	4	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R106 - No contar oportunamente con las piezas comunicativas que demanda la entidad.	3	0	3	BAJO	BAJO	TOLERABLE

3. Calificación final – Oficina Asesora de Comunicaciones.

Area		Causas de Riesgo			Valoracion Riesgo Residual		
Codigo	Nombre	Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
OAJ	OFICINA ASESORA JURIDICA	7	0	7	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Proceso:	A5.2 - Representación Judicial y asesoría jurídica	7	0	7	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R101 - INCUMPLIMIENTO DE LOS TÉRMINOS DE LOS PROCESOS (JURISDICCIONALES, TUTELAS) O REQUERIMIENTOS DE LOS ENTES DE INSPECCION Y VIGILANCIA.	7	0	7	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE

4. Calificación final – Oficina Asesora Jurídica.

Area		Causas de Riesgo			Valoracion Riesgo Residual		
Codigo	Nombre	Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
OAM	OFICINA COMERCIAL Y DE MERCADEO	19	0	19	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Proceso:	M1.3 - GESTIÓN COMERCIAL Y MERCADEO	8	0	8	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R130 - PUBLICACION ERRADA, INOPORTUNA O NO AUTORIZADA EN LA PAGINA WEB DE LA ENTIDAD	4	0	4	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R132 - DETERIORO DE LAS RELACIONES COMERCIALES CON LOS ALIADOS ESTRATÉGICOS	2	0	2	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R134 - FALLA EN EL ANALISIS ESTRATEGICO, DE CARA A LOS REQUERIMIENTOS RELACIONADOS CON EL ESTUDIO DE MERCADO.	2	0	2	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Proceso:	M5.1 - ATENCIÓN AL CLIENTE	11	0	11	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R54 - Incumplimiento del Nivel de Servicio por parte del outsourcing	4	0	4	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R55 - AFECTACIÓN DE LA CALIDAD Y OPORTUNIDAD DEL SERVICIO AL CLIENTE	5	0	5	MUY BAJO	ALTA	TOLERABLE
Riesgo:	R56 - Manipulación inadecuada de la información de beneficiarios, deudores solidarios o productos, por parte del outsourcing	2	0	2	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE

5. Calificación final – Oficina Comercial y de Mercadeo.

Area		Causas de Riesgo			Valoracion Riesgo Residual		
Codigo	Nombre	Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
OAP	OFICINA ASESORA DE PLANEACION	16	0	16	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Proceso:	E1.2 - Planeación estratégica	8	0	8	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R144 - DESARTICULACIÓN DEL SISTEMA INTEGRADO DE PLANEACIÓN Y GESTIÓN (SGC, MECI)	4	0	4	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R143 - NO CUMPLIR CON LA ESTRATEGIA DE LA ENTIDAD	4	0	4	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Proceso:	E1.3 - Planeación financiera	5	0	5	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R1 - Realizar proyecciones financieras, estimaciones estadísticas o informes no precisos.	5	0	5	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	A2.1 - Gestión presupuestal	3	0	3	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R2 - Inconsistencias en la elaboración del anteproyecto y proyecto del presupuesto.	3	0	3	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE

6. Calificación final – Oficina Asesora de Planeación.

Area		Causas de Riesgo			Valoracion Riesgo Residual		
Codigo	Nombre	Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
OCI	OFICINA DE CONTROL INTERNO	4	0	4	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Proceso:	EV 1.2 - Evaluación independiente	4	0	4	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R21 - Incumplir con el Plan Anual de Auditorias	3	0	3	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R22 - Incumplir en la presentación de informes a entes externos	1	0	1	BAJO	BAJO	TOLERABLE

7. Calificación final – Oficina de Control Interno.

Area		Causas de Riesgo			Valoracion Riesgo Residual		
Codigo	Nombre	Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
ODR	OFICINA DE RIESGOS	29	1	30	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Proceso:	E2.1 - Gestión de Riesgo operativo	9	0	9	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R7 - No tener identificados los riesgos operativos de la entidad	4	0	4	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R8 - Desconocer las pérdidas operativas que se generan por la materialización de un riesgo	3	0	3	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R9 - Falta de seguimiento a los riesgos graves y críticos identificados en la Entidad.	2	0	2	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Proceso:	E2.2 - Gestión de Riesgo de crédito	3	0	3	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R10 - Errores en el cálculo de las provisiones y de los indicadores de riesgo de las operaciones activas de crédito.	3	0	3	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Proceso:	E2.3 - Gestión de Riesgo de Mercado	12	1	13	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R11 - Cálculo erróneo del VaR.	4	0	4	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R12 - Transmitir el VaR del TAE fuera de los horarios establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.	4	1	5	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R13 - Error en los modelos para la gestión de riesgo de mercado	2	0	2	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R14 - No contar con políticas claras para la administración del Riesgo de Mercado (Cupos, límites de VAR entre otros)	2	0	2	MODERADO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Proceso:	E2.4 - Gestión Riesgo de liquidez	5	0	5	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R15 - Calcular inadecuadamente el indicador o índice de riesgo de liquidez de la entidad.	3	0	3	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R16 - No realizar la medición del riesgo de liquidez o realizarla de manera inoportuna	2	0	2	BAJO	MODERADA	TOLERABLE

8. Calificación final – Oficina de Riesgos.

Area		Causas de Riesgo			Valoracion Riesgo Residual		
Codigo	Nombre	Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
ORI	OFICINA DE RELACIONES INTERNACIONALES	11	1	12	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	M2.3 - Otorgamiento de servicios programas internacionales	7	0	7	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R48 - Que no se lleven a cabo adecuadamente los procedimientos establecidos para el otorgamiento de becas.	3	0	3	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R49 - Otorgamiento de becas o créditos condonables a los colombianos y extranjeros que no cumplan con los requisitos.	2	0	2	MUY BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R52 - Incumplimiento de los compromisos establecidos en los convenios por parte del oferente y de instituciones educativas (crisis economica)	2	0	2	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Proceso:	M2.4ORI - Gestión de legalización y renovación para aprobación del desembolso	3	0	3	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R50 - REALIZAR GIROS POR VALORES O CONCEPTOS NO AUTORIZADOS, O NO REALIZARLOS.	2	0	2	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R51 - Realizar un giro a un beneficiario que abandona el programa	1	0	1	MODERADO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	M3.5 - Gestión de apoyo a programas internacionales	1	1	2	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R153 - REALIZAR CONDONACIONES A BENEFICIARIOS QUE NO CUMPLEN CON LOS REQUISITOS EXIGIDOS EN LA CONVOCATORIA	1	1	2	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE

9. Calificación final – Oficina de Relaciones Internacionales.

Area		Causas de Riesgo			Valoracion Riesgo Residual		
Codigo	Nombre	Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
VCC	VICEPRESIDENCIA DE CREDITO Y COBRANZAS	24	0	24	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	M2.1 - Otorgamiento de crédito	7	0	7	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R23 - ADJUDICAR CRÉDITOS POR VALOR SUPERIOR AL AUTORIZADO EN EL CDP	1	0	1	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R24 - INCONSISTENCIAS EN LA RADICACION DE LA SOLICITUD DE CREDITO	3	0	3	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R25 - Adjudicación de recursos a personas que no cumplen los requisitos definidos en el Reglamento de Crédito	3	0	3	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Proceso:	M2.4VCC - Gestión de legalización y renovación para aprobación del desembolso	6	0	6	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R27 - Legalizar o renovar los créditos fuera del tiempo establecido	3	0	3	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R29 - LEGALIZAR CRÉDITOS SIN LOS DOCUMENTOS REQUERIDOS O CON CONCEPTO JURÍDICO ERRADO	3	0	3	MODERADO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	M4.2 - Gestión de Recuperación de Cartera	11	0	11	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R145 - REALIZAR ACUERDOS DE PAGO CON SALDOS INCONSISTENTES ORIGINADOS EN CCETX	1	0	1	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R31 - ASIGNACIÓN ERRADA DE OBLIGACIONES PARA LA GESTIÓN DE COBRANZA	5	0	5	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R32 - NO REALIZAR EL COBRO DE LA OBLIGACIÓN (JURÍDICO)	2	0	2	MODERADO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R33 - ENTREGA ERRADA DEL RECIBO DE PAGO A LOS DEUDORES DEL ICETEX	1	0	1	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R36 - REPORTAR OBLIGACIONES PARA CASTIGO DE CARTERA QUE NO CUMPLEN CON LOS REQUISITOS ESTABLECIDOS POR LA ENTIDAD	2	0	2	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE

10. Calificación final – Vicepresidencia de Crédito y Cobranzas.

Codigo	Area	Causas de Riesgo			Valoracion Riesgo Residual			
		Nombre	Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
SGR	SECRETARIA GENERAL		61	2	63	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	A1.1 - Administración de Activos Fijos		7	0	7	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R81 - No tener amparados los activos e intereses patrimoniales del ICETEX ante la ocurrencia de un siniestro, así como dejar de efectuar la reclamación ante la compañía de seguros		3	0	3	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R80 - Pérdida, daño o hurto de los activos (Bienes muebles e inmueble)		4	0	4	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Proceso:	A3.1 - Ingreso		3	0	3	MUY BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R83 - VINCULAR A UNA PERSONA QUE NO CUMPLA CON LOS REQUISITOS ESTABLECIDOS EN LOS MANUALES Y POLITICAS DEL ICETEX		3	0	3	MUY BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Proceso:	A3.2 - Permanencia		3	0	3	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R84 - NO CUMPLIR CON LAS ACCIONES FORMATIVAS INCLUIDAS EN EL PLAN INSTITUCIONAL CAPACITACIÓN		3	0	3	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Proceso:	A3.3 - Administración de personal		9	0	9	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R86 - NO CONTAR CON LA PLANTA DE PERSONAL SUFICIENTE PARA CUMPLIR CON LA OPERACIÓN DE LA ENTIDAD		3	0	3	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R87 - Demoras en el pago de salarios, prestaciones sociales, aportes parafiscales o seguridad sociales		5	0	5	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R95 - Perder expedientes disciplinarios o documentos que pertenecen al expediente		1	0	1	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	A4.1 - Precontractual		10	2	12	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R137 - INCUMPLIMIENTO DEL CRONOGRAMA ESTABLECIDO DENTRO DEL PROCESO DE SELECCIÓN		3	2	5	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R136 - ADELANTAR UN PROCESO DE CONTRATACIÓN DE BIENES O SERVICIOS QUE NO SATISFACER LA NECESIDAD DESCRITA EN EL ESTUDIO PREVIO O QUE LA ENTIDAD CUENTA CON ESE SERVICIO.		2	0	2	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R135 - REALIZAR UN PROCESO DE CONTRATACIÓN CON UNA MODALIDAD QUE NO CORRESPONDA A LOS REQUISITOS DEL MANUAL.		2	0	2	MUY BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R138 - INADECUADA ESTRUCTURACIÓN CONDICIONES TÉCNICAS Y ECONÓMICAS DE DOCUMENTOS PREVIOS		1	0	1	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R139 - QUE EL ESTUDIO PREVIO NO CONTEMPLA LAS OBSERVACIONES REALIZADAS POR EL GRUPO DE CONTRATACIÓN		2	0	2	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Proceso:	A8.3 - Gestión de archivo		11	0	11	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R131 - DETERIORO DE LOS DOCUMENTOS FÍSICOS EN CUSTODIA DEL PROVEEDOR		2	0	2	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R98 - NO EXISTENCIA DE DOCUMENTOS		3	0	3	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R100 - NO EXISTENCIA DE TÍTULOS VALORES		1	0	1	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R99 - NO CONTAR CON LA INFORMACIÓN PARA DAR RESPUESTA A LAS CONSULTAS EN LOS TIEMPOS ESTABLECIDOS		5	0	5	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Proceso:	A4.2 - Contractual		4	0	4	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R141 - QUE LAS PÓLIZAS CONSTITUIDAS NO SE ENCUENTREN CONFORME A LO ESTABLECIDO EN EL CONTRATO		1	0	1	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R140 - INCUMPLIMIENTO DEL OBJETO CONTRACTUAL O DE LA NECESIDAD QUE LA ENTIDAD REQUIERE SATISFACER		3	0	3	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Proceso:	A8.1 - Gestión de correspondencia		8	0	8	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R96 - PERDER O HURTAR DOCUMENTOS FÍSICOS, RECIBIDOS Y GENERADOS EN LA ENTIDAD		4	0	4	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R97 - ENTREGAR INOPORTUNAMENTE LOS DOCUMENTOS RECIBIDOS Y GENERADOS EN LA ENTIDAD		4	0	4	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	A4.3 - Postcontractual		3	0	3	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R142 - NO LIQUIDAR EL CONTRATO EN EL TÉRMINO ESTABLECIDO PARA LOS CASOS EN QUE PROCEDA		3	0	3	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Proceso:	A1.4 - Servicios generales y Apoyo Logístico		3	0	3	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R82 - INCUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES POR PARTE DE LOS PROVEEDORES		3	0	3	BAJO	MODERADA	TOLERABLE

11. Calificación final – Secretaría General.

Codigo	Area Nombre	Causas de Riesgo			Valoracion Riesgo Residual		
		Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
VFN	VICEPRESIDENCIA FINANCIERA	86	0	86	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	A2.1 - Gestión presupuestal	10	0	10	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R58 - Ingresar la asignación presupuestal a un rubro que no corresponde.	2	0	2	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R59 - Generar informes presupuestales internos o externos inconsistentes	1	0	1	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R60 - No procesar las resoluciones de giro u ordenes de pago	5	0	5	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R61 - Tramitar pagos de facturas sin cumplir con los requisitos	2	0	2	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	A2.2 - GESTIÓN DE PAGOS Y LIQUIDEZ	26	0	26	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R67 - Efectuar giros con información errada: (nombre, cuenta y valor)	3	0	3	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R68 - Efectuar un giro con información fraudulenta	6	0	6	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R69 - Realizar giros inoportunos	7	0	7	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R70 - Aplicar erradamente los pagos rechazados	1	0	1	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R71 - Aplicar de manera fraudulenta pagos y recaudos	1	0	1	MODERADO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R146 - NO REALIZAR EL TRASLADO TOTAL A LAS ENTIDADES A LAS QUE LES FUERON ADJUDICADOS LOS RECURSOS DE LAS SUBASTAS DE LIQUIDEZ Y DEL PORTAFOLIO DE INVERSIÓN	4	0	4	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R148 - LA INFORMACIÓN UTILIZADA PARA LOS PROCESOS DE TRASLADO, VALORACIÓN Y REINTEGRO DE CUENTAS ABANDONADAS ESTA INCOMPLETA, ERRADA O INCONSISTENTE	3	0	3	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R147 - EL ICETEX REALICE TRASLADOS POR UN VALOR DE REINTEGRO DIFERENTE AL SOLICITADO POR LA ENTIDAD FINANCIERA	1	0	1	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	A2.3 - Gestión contable y tributaria	14	0	14	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R72 - PRESENTAR INFORMACIÓN INCONSISTENTE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE ICETEX Y EN LOS DE FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	3	0	3	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R73 - Incumplir o enviar información incompleta de informes ante los entes externos de control y vigilancia (ICETEX y FONDOS)	4	0	4	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R74 - Incumplir con la presentación oportuna y de acuerdo con la norma, de las responsabilidades tributarias	7	0	7	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Proceso:	A2.4 - Gestión de Inversiones	21	0	21	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R75 - Registrar operaciones de los portafolios de inversión en los aplicativos de manera errada	3	0	3	MUY BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R76 - Realizar operaciones que no cumplen con las políticas de inversión del ICETEX	3	0	3	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R77 - ERRORES O INCUMPLIMIENTO EN OPERACIONES DE PORTAFOLIO	7	0	7	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R78 - Presentar demoras o errores en la valoración de inversiones	5	0	5	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R79 - Realizar operaciones fraudulentas	3	0	3	MODERADO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Proceso:	M3.6 - Administración del TAE	15	0	15	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R62 - REALIZAR REDENCIÓN DE TÍTULOS O CUPONES TAE HURTADOS O FALSIFICADOS	4	0	4	MODERADO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R63 - Perder los cupones o títulos TAE	3	0	3	MODERADO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R64 - Incumplir con los tiempos para la redención de los títulos TAE	4	0	4	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R65 - CAMBIOS EN EL PASIVO DEL TAE	4	0	4	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE

12. Calificación final – Vicepresidencia Financiera.

Area		Causas de Riesgo			Valoracion Riesgo Residual		
Codigo	Nombre	Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
VOT	VICEPRESIDENCIA DE OPERACIONES Y TECNOLOGIA	74	4	78	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Proceso:	M2.4VOT - Gestión de legalización y renovación para aprobación del desembolso	28	4	32	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R107 - DOBLE DESEMBOLSO	6	0	6	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R108 - Realizar giros por mayor o menor valor (Giro en firme)	5	0	5	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R109 - Desembolsos fuera de los términos establecidos	9	1	10	BAJO	ALTA	GRAVE
Riesgo:	R150 - DESEMBOLSOS DE GIROS QUE NO CUMPLEN CON LOS REQUISITOS DE LEGALIZACION Y RENOVACION	1	1	2	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R149 - ERROR EN MATRICULA DE CUENTAS EN APLICATIVO DE DESEMBOLSOS	2	2	4	MUY BAJO	ALTA	TOLERABLE
Riesgo:	R151 - REALIZAR DE FORMA INOPORTUNA EL PROCESO DE CONCILIACIONES.	5	0	5	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Proceso:	M3.2 - Administración de la cartera	24	0	24	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R110 - Realizar una provisión mayor o menor de la cartera	3	0	3	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R111 - La obligación del beneficiario no refleja el estado real del crédito (saldo, días de mora, fechas, entre otros)	4	0	4	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R112 - DISTRIBUCIÓN INOPORTUNA DE LA FACTURA	2	0	2	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R113 - Alteración de los saldos de la obligación del beneficiario	2	0	2	MUY BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R114 - Errores en la consolidación de la información de las operaciones de cartera (interfaces)	2	0	2	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R115 - ENVÍO DE REPORTE EXTEMPORÁNEO Y/O CON INCONSISTENCIAS A ENTES DE CONTROL Y SUPERVISIÓN	1	0	1	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R116 - Aplicación errada de las novedades de cartera	2	0	2	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R117 - REALIZAR DEVOLUCIONES DE REINTEGROS POR ERROR DE LAS IES	1	0	1	MUY BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R118 - REALIZAR EL TRASLADO AL COBRO DE LAS OBLIGACIONES DE MANERA INOPORTUNA, ERRÓNEA O NO HACERLO	4	0	4	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R119 - REALIZAR CONDONACIONES A PERSONAS QUE NO CUMPLEN CON LOS REQUISITOS EXIGIDOS POR EL ICETEX O REALIZAR LAS CONDONACIONES DE MANERA TARDÍA	3	0	3	MUY BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Proceso:	M4.5 - Terminación o cumplimiento de obligaciones de crédito	9	0	9	MUY BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R120 - EXPEDIR CERTIFICACIÓN DE PAZ Y SALVO CON SALDOS INCONSISTENTES O QUE REVIVAN SALDOS	3	0	3	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R121 - Entrega de pagare sin que la obligación este cancelada	3	0	3	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R122 - DEVOLUCIÓN INCORRECTA DE SALDOS A FAVOR AL BENEFICIARIO	3	0	3	MUY BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Proceso:	A7.1 - GESTIÓN DE SERVICIO TECNOLÓGICOS	13	0	13	MUY BAJO	MODERADA	ACEPTABLE
Riesgo:	R125 - FALLAS EN LA INFRAESTRUCTURA QUE AFECTAN LA OPERACIÓN DEL INSTITUTO	5	0	5	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R126 - No contar con un adecuado soporte a los usuarios que permita atender los requerimientos de los sistemas de información y de infraestructura.	2	0	2	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R127 - CONSTRUIR O ADQUIRIR SOFTWARE QUE NO CUMPLE CON LAS NECESIDADES DEL INSTITUTO	4	0	4	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R129 - FALLA EN MANTENER UN SISTEMA EN EJECUCIÓN DE MANERA CORRECTA Y ACTUALIZADA	2	0	2	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE

13. Calificación final – Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología.

Area		Causas de Riesgo			Valoracion Riesgo Residual		
Codigo	Nombre	Con Control	Sin Control	Total	Impacto	Probabilidad	Amenaza
VFA	VICEPRESIDENCIA DE FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	24	0	24	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	M2.2 - Otorgamiento de crédito a través de la administración de recursos de terceros	3	0	3	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R39 - Adjudicación de recursos a personas que no cumplen con los requisitos	1	0	1	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R37 - Publicación errada de información de los requisitos y/o formulario para las convocatorias	2	0	2	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Proceso:	M2.4VFA - Gestión de legalización y renovación para aprobación del desembolso	16	0	16	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R41 - Legalizar o renovar un crédito a una persona que no cumple con los requisitos	2	0	2	BAJO	MODERADA	TOLERABLE
Riesgo:	R42 - Error e inconsistencias en la legalización o renovación del crédito	4	0	4	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R43 - Inoportunidad en la legalización o renovación del crédito	4	0	4	MUY BAJO	BAJO	ACEPTABLE
Riesgo:	R44 - Autorización de giros por valor diferente a lo autorizado por el Constituyente	1	0	1	BAJO	MUY BAJA	ACEPTABLE
Riesgo:	R45 - Autorizar Desembolsos fuera de los términos establecidos.	5	0	5	BAJO	BAJO	TOLERABLE
Proceso:	M4.4 - Liquidación de fondos en administración	3	0	3	MODERADO	MODERADA	GRAVE
Riesgo:	R46 - No liquidar oportunamente los Fondos en administración	3	0	3	MODERADO	MODERADA	GRAVE
Proceso:	M3-2 - ADMINISTRACION DE LA CARTERA	2	0	2	MODERADO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R152 - REALIZAR CONDONACIONES A PERSONAS QUE NO CUMPLEN CON LOS REQUISITOS EXIGIDOS POR LOS FONDOS EN ADMINISTRACIÓN O QUE NO HAN SIDO AUTORIZADOS POR EL CONSTITUYENTE	1	0	1	MODERADO	BAJO	TOLERABLE
Riesgo:	R47 - REALIZAR CONDONACIONES FUERA DE LOS TÉRMINOS ESTABLECIDOS	1	0	1	MODERADO	BAJO	TOLERABLE

14. Calificación final – Vicepresidencia de Fondos en Administración.

Una vez finalizado el monitoreo con los líderes de Riesgo Operativo, se estableció una reunión con cada uno de los vicepresidentes y jefes de oficina, socializando los resultados obtenidos en el Mapa de Riesgo Operativo en cada uno de los procesos, los avances que se evidencian como resultado de la gestión realizada durante el último semestre, los cambios en las calificaciones, las causas que requieren tratamiento y las que tienen tratamiento en ejecución proveniente de monitoreos anteriores.

Posterior a la revisión y observación por parte de cada responsable y validando que no existieran objeciones, ni solicitudes de corrección a las calificaciones obtenidas, los vicepresidentes y jefes de oficina, proceden a aprobar el mapa del primer monitoreo del 2018, en la herramienta de gestión de riesgos VIGIA y los resultados presentarlos ante el Comité SARO – SARLAFT, para la focalización y aprobación definitiva.

El resultado a presentar en el mapa de riesgo operativo 2018-I, cuenta con la siguiente información:

- Riesgos identificados: 127, la cantidad de riesgos identificados se mantiene igual frente al resultado del monitoreo de 2017 - II.

COMPROMISOS	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN