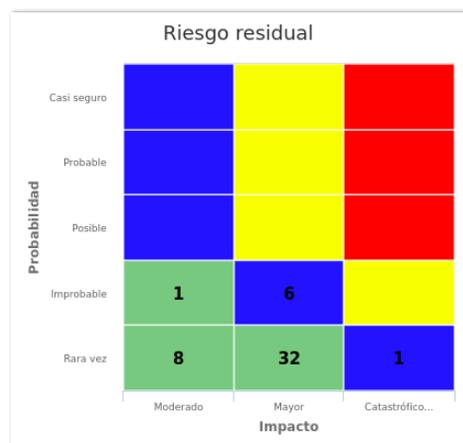
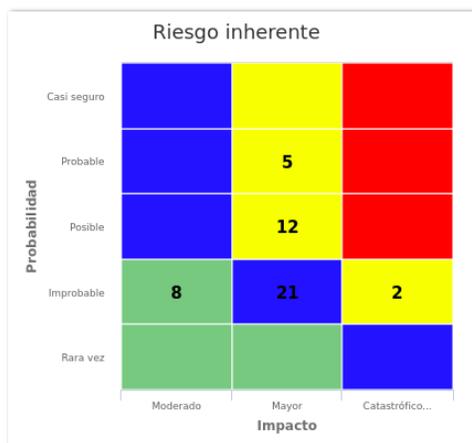


perfil de riesgo



| Riesgo | | | Inherente | Residual |
|-----------|---|---|------------------|-----------------|
| ID Riesgo | Proceso | Riesgo | Riesgo inherente | Riesgo residual |
| 604 | Gestionar el portafolio de inversiones | R-008 Incurrir en pérdida de títulos valores | Moderada | Baja |
| 611 | Gestionar el portafolio de inversiones | R-012 Realizar operaciones que su valor de negociación se encuentra por fuera de los precios de mercado | Baja | Baja |
| 612 | Establecer y validar tarifas | R-014 Utilizar la información de la compañía relacionada con las notas técnicas de los productos, para favorecimiento propio o de terceros | Moderada | Baja |
| 613 | Gestionar el mercadeo y la publicidad | R-023 Hurto de material promocional que se encuentra bajo custodia de la oficina de mercadeo y publicidad | Baja | Baja |
| 614 | Emitir pólizas de negocios | R-027 Expedir pólizas, a través de un canal de comercialización, para clientes que utilizarán el seguro para dar apariencia de legalidad a sus dineros | Alta | Moderada |
| 615 | Gestionar canales de comercialización | R-028 Utilizar la información de los clientes registrada en las bases de datos de la Compañía, para beneficio del Aliado Estratégico o de terceros | Moderada | Baja |
| 616 | Emitir pólizas de negocios | R-029 Amparar riesgos del ramo Soat sobre pólizas comercializadas a través de aliados estratégicos sin que se recaude el dinero correspondiente al valor de la prima | Alta | Baja |
| 617 | Gestionar cartera | R-030 Dejar sin cobertura un riesgo para el cual el cliente realizó el pago de la prima | Alta | Moderada |
| 618 | Gestionar cartera | R-031 Devolver el dinero de la prima no devengada por cancelación, a una persona diferente al Tomador de la póliza | Moderada | Baja |
| 619 | Gestionar actividades comerciales con Aliados | R-033 Vincular como Aliado Estratégico una persona que pretende utilizar la actividad de intermediación para ofrecer los productos de la compañía anteponiendo el engaño o en general para llevar a cabo actos de competencia desleal | Moderada | Baja |
| 620 | Gestionar negocios estatales | R-034 Dejar de presentar oferta a nombre de Previsora dentro de un proceso licitatorio | Moderada | Baja |
| 621 | Gestionar negocios estatales | R-035 Presentar la oferta otorgando condiciones desfavorables para la atención del negocio. | Moderada | Baja |
| 622 | Administrar PQR del servicio | R-049 Revelar información a la que tiene acceso el agente del contact center en ejercicio de sus funciones | Alta | Baja |
| 623 | Gestionar canales de comercialización | R-062 Otorgar delegación para expedir a un Aliado que busca utilizar el nombre de la Compañía para obtener un beneficio propio | Moderada | Baja |
| 624 | Gestionar actividades comerciales con Aliados | R-074 Vincular como Aliado Estratégico una persona cuya actividad económica está relacionada con delitos de lavado de activos y/o financiación de terrorismo | Moderada | Baja |
| 625 | Gestionar cartera | R-096 Objetar siniestros o negar servicios de asistencia ofrecidos para las diferentes pólizas por retención de primas | Alta | Baja |
| 626 | Gestionar negocios estatales | R-116 La entidad contratante adjudica el negocio a Previsora sin que la Compañía haya presentado oferta para su participación en la selección de la Aseguradora | Baja | Baja |
| 627 | Gestionar negocios estatales | R-119 La entidad contratante adjudica el negocio a Previsora bajo condiciones que no concuerdan con los términos presentados en la oferta | Baja | Baja |
| 628 | Gestionar recobros | R-181 Recobrar un menor valor con respecto a las pretensiones de la Compañía teniendo en cuenta el monto pagado para atender una reclamación ocasionada por un tercero | Moderada | Baja |
| 629 | Gestionar salvamentos | R-201 Entregar el salvamento a un comprador ya definido y por un valor favorable para éste, con el fin de generar un beneficio propio o a nombre de un tercero.que no corresponde a los intereses de la compañía. | Moderada | Baja |
| 630 | Gestionar salvamentos | R-205 Vincular salvamenteros que pretendan utilizar la Compañía para canalizar recursos propios que han sido obtenidos a través de actividades relacionadas con LA/FT | Moderada | Baja |

| | | | | | |
|-----|---|--|----------|----------|--|
| 631 | Gestionar presupuesto | R-211 Afectar rubros que no corresponden con el objeto del gasto en beneficio propio o a cambio de una retribución económica | Moderada | Baja | |
| 632 | Gestionar tesorería | R-218 Realizar pagos a un beneficiario que pretenda utilizar la compañía para encubrir o dar apariencia de legalidad a recursos adquiridos ilícitamente | Alta | Baja | |
| 633 | Emitir pólizas de negocios | R-229 Pagar siniestros asociados a pólizas en proceso de producción | Moderada | Baja | |
| 634 | Emitir pólizas de negocios | R-231 Presentar condiciones técnicas para amparar riesgos que su estado difiere de los términos ofrecidos, por presentación de información falsa | Alta | Baja | |
| 635 | Suscribir pólizas de negocios | R-232 Suscribir negocios con tasas inferiores a la que corresponde según el estado del riesgo, con el fin de obtener un beneficio propio o para terceros | Alta | Moderada | |
| 636 | Gestionar siniestros soat y accidentes personales | R-238 Definir reclamaciones de los ramos Soat y Accidentes Personales que no corresponden a las obligaciones contraídas por Previsora por falta de cobertura | Moderada | Baja | |
| 637 | Gestionar siniestros soat y accidentes personales | R-240 Pagar las facturas que soportan reclamaciones de siniestros más de una vez o por un mayor valor | Alta | Baja | |
| 638 | Gestionar presupuesto | R-251 Incurrir en uso o destinación inadecuado de los recursos de la Entidad | Baja | Baja | |
| 639 | Gestionar tesorería | R-266 Realizar pagos a un beneficiario diferente al que se encuentra establecido en el contrato por pérdida de la información | Alta | Baja | |
| 640 | Gestionar tesorería | R-274 Incurrir en pérdida de dinero de la Compañía por utilización del dinero para beneficio propio o de un tercero | Alta | Baja | |
| 641 | Contratar bienes y servicios | R-292 Contratar y realizar pagos a un proveedor que pretenda usar el nombre de la Compañía para dar apariencia de legalidad a dineros que han sido adquiridos de manera ilícita | Alta | Baja | |
| 642 | Contratar bienes y servicios | R-293 Contratar proveedores que no cumplen con la idoneidad para ejecutar los contratos | Alta | Baja | |
| 643 | Contratar bienes y servicios | R-294 Contratar un proveedor para la adquisición de un bien o la prestación de un servicio con el fin de obtener un beneficio propio o para un tercero | Alta | Baja | |
| 644 | Desarrollar la estrategia | R-300 Presentar erradamente el resultado de los indicadores | Baja | Baja | |
| 645 | Solicitar insumos y servicios | R-303 Pagar un mayor valor de insumos de papelería y cafetería frente a los productos recibidos | Baja | Baja | |
| 646 | Gestionar siniestros de automóviles | R-305 Realizar pagos por reclamaciones que buscan obtener un beneficio no contemplado dentro del contrato de seguros | Alta | Moderada | |
| 647 | Gestionar procesos disciplinarios | R-315 Violar la reserva del proceso disciplinario | Moderada | Baja | |
| 648 | Administrar activos fijos | R-331 Incurrir en pérdida de bienes de la Compañía | Alta | Baja | |
| 649 | Vincular y administrar personal | R-340 Vincular personal que no cuenta con el perfil del cargo por cuanto soporta su postulación en documentación falsa | Baja | Baja | |
| 650 | Vincular y administrar personal | R-341 Direccional el proceso de vinculación a favor de una persona para atender intereses particulares | Moderada | Baja | |
| 651 | Administrar novedades de personal | R-416 Divulgar la información de carácter reservado, relacionada con la nómina y en provecho o perjuicio de un tercero. | Moderada | Baja | |
| 652 | Gestionar contabilidad | R-427 Divulgar información financiera a personal no autorizado | Moderada | Baja | |
| 653 | Gestionar impuestos | R-442 Realizar pagos a proveedores por bienes que no fueron recibidos por la Compañía para generar un beneficio propio o para un tercero | Moderada | Baja | |
| 654 | Administrar activos fijos | R-451 Comprar, vender y/o arrendar inmuebles a personas que representan un riesgo LA/FT | Alta | Moderada | |
| 655 | Gestionar la operación y soporte de los servicios de TI | R-461 Incurrir en pérdidas de información por acceso a los sistemas de información por parte de personas ajenas a la entidad, por ataques informáticos, obsolescencia o robo | Alta | Moderada | |
| 656 | Gestionar la operación y soporte de los servicios de TI | R-463 Violar derechos de propiedad intelectual | Alta | Moderada | |
| 658 | Gestionar litigios | R-490 Incurrir en detrimento patrimonial como consecuencia de un fallo desfavorable para la compañía, en el cual pudo existir una actuación dolosa o gravemente culposa por parte de un funcionario o exfuncionario de la compañía | Moderada | Baja | |