



FIDUCOLDEX

Fiduciaria Colombiana de Comercio Exterior S. A.



Mapa de Riesgos de Fraude y Corrupción - 2025

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
RGAD-01	Posibilidad de pérdida económica y reputacional, por gastos para comprar nuevos equipos e interrupciones en el trabajo de los colaboradores, debido a situaciones externas de robo o extravío de los equipos asignados a los colaboradores	MENOR	MUY BAJA	BAJA	INSIGNIFICANTE	MUY BAJA	BAJA
RGAD-03	Posibilidad de pérdida económica y reputacional, por gastos para comprar y reemplazar activos robados o perdidos, debido a apropiación indebida o al manejo inadecuado o incorrecto de activos por parte de los colaboradores	MENOR	MUY BAJA	BAJA	INSIGNIFICANTE	MUY BAJA	BAJA
RGAD-04	Posibilidad de pérdida económica y reputacional, por gastos para comprar y reemplazar activos robados o perdidos, debido a sustracción indebida de activos por parte de externos en las instalaciones de la Fiduciaria.	MENOR	MEDIA	MEDIA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGAD-05	Posibilidad de pérdida económica por costos incurridos por la Entidad para cubrir viajes no acordados con las actividades fiduciarias, debido al pago de solicitudes ficticias incompatibles con las actividades laborales realizadas por los colaboradores de Fiducoldex y/o de los Patrimonios Autónomos.	INSIGNIFICANTE	ALTA	MEDIA	INSIGNIFICANTE	MUY BAJA	BAJA
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	MENOR	MUY BAJA	BAJA
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 pérdida de integridad, disponibilidad y confidencialidad de la información de la fiduciaria, debido a extracción y/o utilización indebida de información contenida en activos de la fiduciaria por parte de externos	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	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGAD-40	Posibilidad de pérdida económica por no recibir reintegro de anticipo por parte del colaborador debido a no informar retiro de la compañía.	MENOR	BAJA	MEDIA	MENOR	BAJA	MEDIA
RGAD-41	Posibilidad de pérdida económica por gestión y trámite de facturas que no corresponden a bienes y/o servicios adquiridos por la Fiduciaria debido a interés de apropiación de los recursos de la entidad.	MENOR	BAJA	MEDIA	MENOR	BAJA	MEDIA
RSAC-15	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por fraude externo con los productos debido a procesar solicitudes de actualización de datos de una persona que este 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	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGC-11	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por pérdida de la disponibilidad, integridad y confidencialidad de la información en la nube derivado de ataques cibernéticos, malware o accesos no autorizados. debido a deficiencias en la gestión de seguridad por parte del proveedor que administra la página Web.	IMPORTANTE	BAJA	ALTA	INSIGNIFICANTE	MUY BAJA	BAJA
RGCO-02	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por 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	MENOR	MUY BAJA	BAJA

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-06	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por sanciones, demandas legales o investigaciones por parte de los entes de control producto de la aprobación de esquemas fiduciarios incursos en conflicto de interés, debido a tratamiento diferenciado al cliente, o que exista influencia indebida o manipulación que lleve a que se obvien o eximan controles de algún tipo por parte de la sociedad Fiduciaria	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGCO-09	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por participar en negocios fiduciarios, ya sean privados o públicos, que no estén alineados con las políticas internas, debido a omisiones o adulteración de información por parte del colaborador de la Fiduciaria en el proceso de vinculación de los clientes para la obtención de beneficios propios o de terceros.	MODERADO	ALTA	ALTA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
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
RGEN-77	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas, pago de intereses, costos para cubrir pagos y/o PQRs de clientes, debido a alteración o falsificación de las instrucciones recibidas de los clientes con fines fraudulentos.	MODERADO	MUY ALTA	ALTA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGEN-79	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por gastos para cubrir pagos, compensar a los afectados y/o afectación de la imagen de la fiduciaria por conocimiento interno y externo de fraude y corrupción en la Fiduciaria, debido a colusión interna entre colaboradores para la omisión intencional de las condiciones para el procesamiento de las instrucción de pagos	MODERADO	MUY ALTA	ALTA	MENOR	MUY BAJA	BAJA

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	MUY ALTA	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	MODERADO	MUY 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	MUY 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	MODERADO	BAJA	MEDIA	MODERADO	MUY 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
RGRI-10	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por deficiencias o imposibilidad de prestación de los servicios contratados con los proveedores, debido a incumplimiento o fallas en los requerimientos de seguridad de la información.	MENOR	MEDIA	MEDIA	MENOR	BAJA	MEDIA
RGRI-41	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por ataques cibernéticos contra los sistemas de información (aplicativos) de la entidad, debido al despliegue en redes públicas de software vulnerable.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA

RGRI-42	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por pérdida de información debido al incorrecto almacenamiento/custodia de esta, en los servidores y/o sitios públicos y privados destinados para ello.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RACO-02	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por deficiencias en la emisión de informes de auditoría debido a incumplimiento metodológico por parte del equipo auditor en: * La etapa de planeación de los trabajos. * La etapa de ejecución de los trabajos. * La etapa de comunicación de resultados.	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RACO-11	Posibilidad de pérdida reputacional por incumplimiento de la normatividad del SCI debido a: * Pérdida de objetividad por parte del equipo auditor.	IMPORTANTE	MEDIA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGTH-27	Posibilidad de pérdida reputacional por vinculación de colaboradores que no cumplan con el perfil del cargo, debido a favorecimiento propio o de terceros en el proceso de selección.	MENOR	MEDIA	MEDIA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGTH-45	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por la realización de pagos de nómina no acordes con el tipo de contrato, salario y régimen, debido a cálculos inconsistentes de estos conceptos con fines fraudulentos	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGTH-52	Posibilidad de pérdida económica y/o reputacional, por actuaciones realizadas por los colaboradores frente a las labores operativas que puedan afectar la Sociedad Fiduciaria o sus negocios fiduciarios administrados debido a presunto incumplimiento de disposiciones legales, contractuales y reglamentarias.	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGTH-53	Posibilidad de pérdida reputacional por pago de discapacidad total o parcial al colaborador a través de la póliza de vida cuando no se encuentra bajo situación que amerite el pago de esta, debido a falsificación de documentación médica.	INSIGNIFICANTE	MUY BAJA	BAJA	INSIGNIFICANTE	MUY BAJA	BAJA
RGTH-54	Posibilidad de pérdida económica por pago de auxilio educativo a colaborador que no cumple con los requisitos descritos en el "Manual Plan de Beneficios y Programa de Bienestar" debido a la intención de beneficiar a un colaborador.	INSIGNIFICANTE	BAJA	BAJA	INSIGNIFICANTE	BAJA	BAJA
RGTH-55	Posibilidad de pérdida económica por cubrimientos superiores a los autorizados respecto al beneficio del auxilio de cursos en la Caja de Compensación debido a la intención de beneficiar a un colaborador.	INSIGNIFICANTE	ALTA	MEDIA	INSIGNIFICANTE	MEDIA	MEDIA

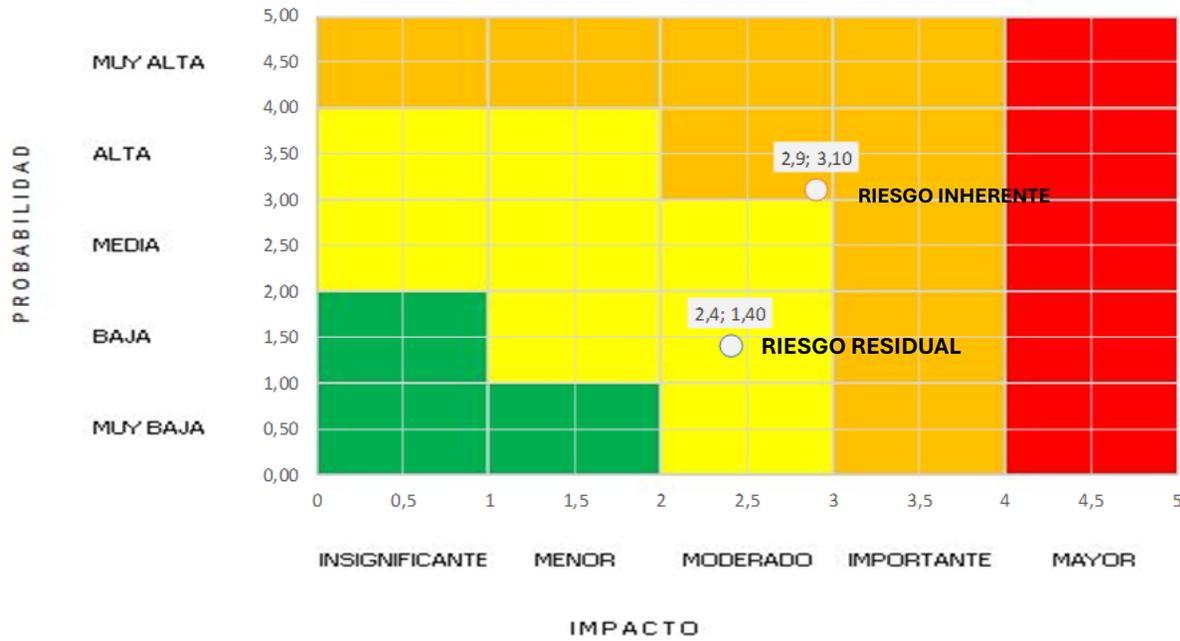
RGTH-56	Posibilidad de pérdida económica por realizar el cargue de novedades en el sistema de nómina sin soportes debido a solicitudes expresadas verbalmente por parte de colaboradores, por la intención de beneficiar a un colaborador o por pagos a personas o excolaboradores que no tienen vínculo laboral con la fiduciaria.	MENOR	MEDIA	MEDIA	MENOR	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	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGJU-118	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por generar relaciones contractuales con terceros, proveedores, contratistas incurridos en conflicto de interés con la Fiduciaria o los Patrimonios autónomos debido a ocultamiento de información sobre el posible conflicto de interés.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY 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.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MENOR	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.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MENOR	BAJA	MEDIA
RGIT-02	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por asignar o implementar inadecuadamente los servicios de conexión remota a través de VPN, debido a error en las autorizaciones de acceso.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGIT-05	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por cumplir inadecuadamente con la adquisición de Hardware y Software de acuerdo con la infraestructura actual de la Fiduciaria y el Plan de Capacidad de la misma, debido a error, omisión o inoportuna gestión y evaluación de requerimientos para atender las necesidades de las áreas usuarias o propiamente de la Gerencia.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
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	MODERADO	Alta	ALTA	MODERADO	MEDIA	MEDIA

	un atacante informático, debido a habilitación del SNMP remoto						
RGIT-33	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por instalación de software no autorizado o ilegal en equipos de escritorio o portátiles, debido a configuración inadecuada de los privilegios de usuario.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGIT-34	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por modificación indebida de las Base de Datos y de Plataforma, debido a error u omisión en la asignación de roles y perfiles de administradores de bases de datos.	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	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	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
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	MUY BAJA	MEDIA

RGCF-27	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas, pago de intereses, costos para cubrir pagos y/o PQRs de clientes debido a fraude interno mediante falsificación de firmas en las tarjetas de firmas autorizadas por el cliente para giros y/o pagos	MODERADO	MUY ALTA	ALTA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGCF-52	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por gestión de operaciones financieras sin las condiciones de manejo requeridas, debido a la indisponibilidad de los sellos secos y protectografo para cheques girados	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	MEDIA	MEDIA
RGCF-31	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por abono a encargos de "recursos sin identificar" o a encargos que no correspondan al titular debido a error operativo al realizar la adición	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGCF-26	Posibilidad de pérdida económica por divulgación de información no autorizada por medio de extractos, debido a errores u omisiones en la generación y/o envío de extractos a los clientes	MODERADO	ALTA	ALTA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGCF-46	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas, pago de intereses, costos para cubrir pagos y/o PQRs de clientes debido a alteración o falsificación de las instrucciones recibidas de los clientes con fines fraudulentos.	IMPORTANTE	MUY ALTA	ALTA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA

PERFIL DE RIESGO

MAPA DE RIESGO OPERACIONAL DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN 2025



Gestión de Riesgos

RIESGO	IMPACTO	PROBABILIDAD
RIESGO INHERENTE	2,90	3,10
RIESGO RESIDUAL	2,40	1,40