



**FIDUCOLDEX**

Fiduciaria Colombiana de Comercio Exterior S. A.



MAPA DE RIESGOS DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN 2025

## RIESGOS IDENTIFICADOS Y VALORADOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL RIESGO	IMPACTO INHERENTE	PROBABILIDAD INHERENTE	ZONA DE RIESGO INHERENTE	IMPACTO RESIDUAL	PROBABILIDAD RESIDUAL	ZONA DE RIESGO RESIDUAL
RGCF-80	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas, pago de intereses, PQRs o retiro de clientes/inversionistas debido a, fraude mediante falsificación de instrucciones recibidas de los clientes o firmas en la tarjeta de firmas autorizadas por el cliente para giros y/o pagos o por suplantación de identidad.	MODERADO	ALTA	BAJA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGCF-85	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por pagos indebidos, debido a colusión para modificar o adulterar montos, beneficiarios de las órdenes de pago con el fin de obtener un beneficio propio o de un tercero	MODERADO	ALTA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGCF-86	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por pagos indebidos, debido a colusión para modificar las fechas de pagos individuales o masivos con el fin de obtener beneficio propio o de terceros.	MODERADO	ALTA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGCF-87	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por pagos indebidos, debido a colusión para omitir la aplicación de retenciones a los pagos y/o aplicación de pagos dobles con el fin de obtener beneficio propio o de terceros.	MODERADO	ALTA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGCF-88	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por pagos indebidos, debido a modificación de la información en las interfaces con el fin de obtener un beneficio propio o de un tercero.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA
RGCF-89	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por desvío de recursos, debido al registro indebido de una adición, cancelación o retiros en SIFI con el fin de obtener un beneficio propio o de un tercero.	MODERADO	ALTA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGAD-01	Posibilidad de pérdida económica y reputacional, por gastos para comprar nuevos equipos e interrupciones en el trabajo de los colaboradores Fiducoldex, 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 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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL RIESGO	IMPACTO INHERENTE	PROBABILIDAD INHERENTE	ZONA DE RIESGO INHERENTE	IMPACTO RESIDUAL	PROBABILIDAD RESIDUAL	ZONA DE RIESGO RESIDUAL
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	BAJA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
RGAD-05	Posibilidad de pérdida económica por costos incurridos por la Entidad para cubrir viajes no acordes con las actividades fiduciarias, debido a la creación de facturas ficticias incompatibles con las actividades laborales realizadas por los colaboradores de Fiducoldex y/o de los Patrimonios Autónomos con fines fraudulentos	INSIGNIFICANTE	ALTA	BAJA	INSIGNIFICANTE	MUY BAJA	BAJA
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	MUY 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 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	BAJA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
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	BAJA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
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
RGAD-42	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por daño, robo o pérdida de los activos fijos del P.A. PROCOLOMBIA, debido a apropiación o uso indebido de los mismos por parte de los colaboradores.	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
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	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL RIESGO	IMPACTO INHERENTE	PROBABILIDAD INHERENTE	ZONA DE RIESGO INHERENTE	IMPACTO RESIDUAL	PROBABILIDAD RESIDUAL	ZONA DE RIESGO RESIDUAL
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	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 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	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	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGC-02	Posibilidad de pérdida económica y/o reputacional por denuncias, demandas o reclamos de los clientes, usuarios o terceros afectados por estafas mediante redes sociales y/o sitios web fraudulentos, debido a suplantación de la fiduciaria por parte de externos para realizar actividades ilícitas.	MODERADO	MUY BAJA	BAJA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
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 y de Plataforma de forma indebida con intención de fraude, error u omisión en la asignación de roles y perfiles de administradores de bases de datos.	MODERADO	MEDIA	BAJA	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 un atacante informático, debido a habilitación del SNMP remoto	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MODERADO	BAJA	MEDIA

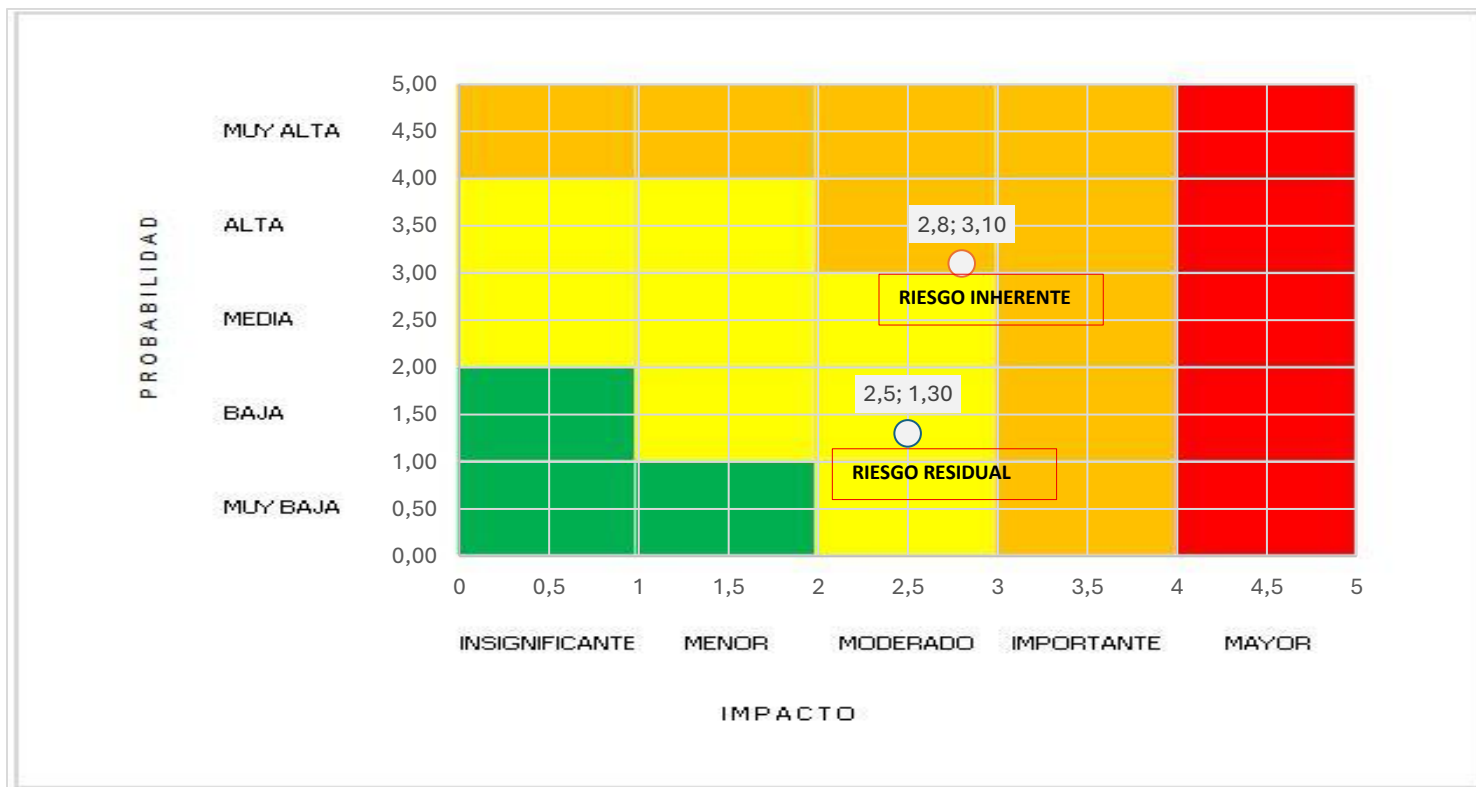
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL RIESGO	IMPACTO INHERENTE	PROBABILIDAD INHERENTE	ZONA DE RIESGO INHERENTE	IMPACTO RESIDUAL	PROBABILIDAD RESIDUAL	ZONA DE RIESGO RESIDUAL
RGIT-35	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por multas, sanciones, y reclamos de clientes (PQRs), derivados de la pérdida 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	MEDIA	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	MEDIA	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	MEDIA	MODERADO	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, o por errores/omisiones en el proceso en trabajo remoto o presencial; o por fallas en la ejecución del proceso por los funcionarios	IMPORTANTE	ALTA	BAJA	MENOR	MUY BAJA	BAJA
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-46	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
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	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL RIESGO	IMPACTO INHERENTE	PROBABILIDAD INHERENTE	ZONA DE RIESGO INHERENTE	IMPACTO RESIDUAL	PROBABILIDAD RESIDUAL	ZONA DE RIESGO RESIDUAL
RGJU-118	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por generar relaciones contractuales con terceros, proveedores, contratistas incursos 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, debido a suplantación de personas por parte de terceros relacionados con la contratación derivada.	MODERADO	MEDIA	MEDIA	MENOR	BAJA	MEDIA
RGJU-176	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por la ejecución de pagos asociados a facturas fraudulentas, debido a la adulteración o manipulación de órdenes de pago a proveedores con el fin de obtener un beneficio indebido propio o de terceros	MODERADO	ALTA	MEDIA	MODERADO	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
RGTH-45	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por la realización de pagos de nómina de los funcionarios de Fiducoldex y sus negocios administrados 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-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 y reputacional por otorgar auxilios o beneficios a colaboradores que incumplen con los requisitos definidos debido a error u omisión en los soportes entregados por el colaborador con fines fraudulentos	INSIGNIFICANTE	MEDIA	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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL RIESGO	IMPACTO INHERENTE	PROBABILIDAD INHERENTE	ZONA DE RIESGO INHERENTE	IMPACTO RESIDUAL	PROBABILIDAD RESIDUAL	ZONA DE RIESGO RESIDUAL
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, con la intención de beneficiar a un colaborador o por pagos a personas o excolaboradores que no tienen vínculo laboral con la fiduciaria y/o sus negocios administrados.	MENOR	MEDIA	MEDIA	MENOR	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	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
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 instrucciones de pagos	MODERADO	MUY ALTA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGEN-82	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por gastos adicionales o pérdida de recursos al procesar instrucciones de pago o giro incorrectos o 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	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGEN-263	Posibilidad de pérdida reputacional por comprometer información de los negocios administrados debido a la manipulación no autorizada de los datos y pérdida de confidencialidad de estos por parte de un colaborador de la fiduciaria, con el fin de favorecer intereses propios y/o de un tercero	MODERADO	MUY ALTA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA
RGCN-53	Posibilidad de pérdida económica y reputacional por la presentación de estados financieros no acordes con la realidad económica de la entidad, debido a la manipulación intencional de la información contable y financiera con la intención de ocultar errores, distorsionar resultados o generar beneficios indebidos	IMPORTANTE	BAJA	MEDIA	MODERADO	MUY BAJA	MEDIA



## PERFIL DE RIESGO



RIESGO	IMPACTO	PROBABILIDAD
RIESGO INHERENTE	2,80	3,10
RIESGO RESIDUAL	2,50	1,30