

	Elaboró	DSG
	Fecha emisión	junio 2021
	Última revisión	junio 2021
	Version	02
	Código	POS-GL-011

MATRIZ DE RIESGOS Y OPORTUNIDADES DEL SGC Y SGSI

Fecha Actual de Actualización de Riesgos			GESTIÓN DOMICILIARIA														Fecha Actual de Actualización de Riesgos		Riesgo		
RIESGO / OPORTUNIDAD	TIPO DE RIESGO / OPORTUNIDAD	DIVISIÓN DE RIESGO / OPORTUNIDAD	ATENCIÓN / OPORTUNIDAD	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	CONTROL	FINANCIERO	IMAGEN	NORMATIVO	OPERATIVO	LEGAL	COMPENSABILIDAD	INTEGRIDAD	EFECTIVIDAD	IMPACTO	PROBABILIDAD	CONSECUENCIA	Nivel Total Afectado	ESTRATEGIA	JUSTIFICACIÓN		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA DE PLATAFORMA CRM	LA FALTA DEL CRM INSTITUCIONAL DE DAÑAR LA GESTIÓN INTERNA DE LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS, INCLUYENDO LA FALTA DE BASES SEGURIDAD DE DATOS, FACTURACIÓN, MONITOREO OPERATIVO Y ANÁLISIS DE RESULTADOS, AFECTANDO DIRECTAMENTE LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	1	1	0	1	0	0	0	1	4	-1	-2	-10	ACEPTAR			
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA DE PLATAFORMA MICROSOFT OFFICE 365	LA INCAPACIDAD DE LA PLATAFORMA MICROSOFT OFFICE 365 AFECTA HERRAMIENTAS CRÍTICAS COMO OUTLOOK, TEAMS O SHAREPOINT, INTERFERIENDO EN LA COMUNICACIÓN INTERNA Y CON CLIENTES, ASÍ COMO DE SUPERVISAR FALLAS DE TRABAJO DOMICILIARIAS.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA DE SERVIDOR DE APLICACIONES WEB	CUANDO EL SERVIDOR DE APLICACIONES WEB FALTA, SE INTERRUMPE EL ACCESO A PLATAFORMAS INTERNAS O SERVICIOS QUE OPERAN DE FRONT-END WEB, LO QUE LIMITA EL TRABAJO DOMICILIARIO.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA DE SERVIDOR DE XDR SENTINEL ONE	UNA FALTA DEL SERVIDOR DE SENTINEL ONE COMPROMETE LA CAPACIDAD DE ATENCIÓN DEL PERSONAL OPERATIVO, IMPIDIENDO LA DETECCIÓN DE MALWARE, RANSOMWARE O RANSOMWARES.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA DE SERVIDOR DE ARCHIVOS	INTERFERIR EL ACCESO COMPARTIDO A DOCUMENTOS OPERATIVOS, PLANTELAS Y REPORTES, PRODUCIENDO ATASCOS, IMPIDIENDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	5	-1	-1	-7	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA DE SERVIDOR DE RESPALDOS	PERDIDA LA RECUPERACIÓN O RESTAURACIÓN DE INFORMACIÓN CRÍTICA, EXPONDIENDO A LA EMPRESA ANTE PERDIDA DE DATOS Y FACTORES CONTINGENCIA OPERATIVA.	-1	1	1	0	1	0	1	0	1	1	5	-1	-1	-7	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA DE COMPUTADORA	EL MAL FUNCIONAMIENTO DE EQUIPOS DE COMPUTO AFECTA LA CAPACIDAD DE ATENCIÓN DEL PERSONAL OPERATIVO, IMPIDIENDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA DE IMPRESORAS	AFECTA LA IMPRESIÓN DE FORMATOS, NOTIFICACIONES, CONTRATOS O DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA LAS GESTIONES OPERATIVAS, LEGALES Y/O COMERCIALES.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA DE CELULARES	LIMITA LA GESTIÓN DOMICILIARIA, TELEFÓNICA Y LA SUPERVISIÓN DE PERSONAL EN CAMPO, AFECTANDO LOS TEMPOS DE RESPUESTA.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA DE RED LAN	INTERRUPCIONES EN LA CONECTIVIDAD AFECTAN EL FUNCIONAMIENTO DEL CALL CENTER, PLATAFORMAS WEB, SISTEMAS DE REGISTRO Y COMUNICACIÓN OPERATIVA.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	MALWARE Y RANSOMWARE	AMENAZAS CIBERNÉTICAS QUE PUEDEN COMPROMETER LA INTEGRIDAD, DISPONIBILIDAD Y CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN DE CLIENTES, OPERACIONES O PROCESOS OPERATIVOS.	-1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	4	-1	-1	-7	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	PISHING Y SPAM/PISHING	FAULDS OPERADOS PARA INGRESAR A LOS USUARIOS MEDIANTE CORREOS MALICIOSOS QUE PUEDEN LLEVAR AL ROBO DE INFORMACIÓN, ACCESO INDEBIDO A SISTEMAS O FALTA DE DATOS.	-1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	4	-1	-1	-7	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	ATAQUE DE DEDIBACIÓN DE SERVIDOS DOOS	INTERRUPCIÓN DE RECURSOS TECNOLÓGICOS QUE PUEDEN DEJAR FUERA DE LINEA LOS SERVICIOS WEB, AFECTANDO LA EFICIENCIA DE LAS OPERACIONES.	-1	0	1	0	1	0	1	0	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	PROBLEMAS EN ACTUALIZACIONES DE SOFTWARE	FALLAS GENERADAS POR PROBLEMAS O ACTUALIZACIONES MAL MANEJADAS, PUEDEN CAUSAR CORRUPTIONES, INTERRUPCIONES EN PLATAFORMAS OPERATIVAS O PERDIDA DE FUNCIONALIDADES.	-1	0	1	0	1	0	0	0	0	1	3	-1	-1	-4	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	INTERFERENCIA ARTIFICIAL MAL INTENCIONADA	INTERRUPCIÓN DEL ACCESO A PLATAFORMAS INTERNAS O EXTERNAS, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	4	-1	-1	-7	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	ATAQUES A LA PAGINA WEB DE LA ORGANIZACION	ACCIONES MALICIOSAS DIRIGIDAS A VULNERAR LA SEGURIDAD DEL SERVIDOR, INTERRUPCIÓN DE INFORMACIÓN O AFECTANDO LA IMAGEN CORPORATIVA.	-1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR	
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA DEL SERVICIO TELEFONICO E INTERNET	INTERRUPCIONES EN LA CONECTIVIDAD AFECTAN EL FUNCIONAMIENTO DEL CALL CENTER, PLATAFORMAS WEB, SISTEMAS DE REGISTRO Y COMUNICACIÓN OPERATIVA.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	-1	-1	-5	COMPARAR	EN CASO DE QUE SE MATERIALICE ESTE RIESGO SE DEBE COMPARAR CON LA COMPRA CPE YA QUE ES RESPONSABILIDAD DE DICHA COMPRA. PUES LAS SOLUCIONES NECESARIAS, LA RESPONSABILIDAD DE NUESTRA EMPRESA ES REPORTAR EL INCIDENTE AL SUMO (IT).	
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA DEL SERVICIO DE TELEFONIA MOVIL	AFECTA LA SUPERVISIÓN, GEOLOCALIZACIÓN Y CONTACTO DE PERSONAL EN CAMPO, ESPECIALMENTE EN CORRIENTES Y VISTAS COMERCIALES.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	TECNOLOGICO	FALLA A LOS VEHICULOS NO BRANDS	PERDIDA DE EVIDENCIA DURANTE OPERACIONES CRÍTICAS QUE PUEDEN CAUSAR A SUQUES, PERDIDA DE INFORMACIÓN, NO CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES LEGALES O COMERCIALES.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	ESTRUCTURAL	FALLA DEL SUMINISTRO ELECTROICO DEL INMUEBLE	INTERRUPCIÓN DE ENERGÍA QUE DETIENE LOS SERVICIOS DE OFICINA, AFECTA EL USO DE EQUIPOS Y AFECTA LA CONTINUIDAD DE OPERACIONES.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	ESTRUCTURAL	FALLA DEL SUMINISTRO ELECTROICO DE OFE	INTERRUPCIONES DE ENERGÍA A NIVEL REGIONAL, PUEDEN CAUSAR SITUACIONES COMPLEJAS Y AFECTAR EL CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES.	-2	1	1	0	1	0	0	0	0	1	6	-1	-1	-6	COMPARAR	EN CASO DE QUE SE MATERIALICE ESTE RIESGO SE DEBE COMPARAR CON LA COMPRA CPE YA QUE ES RESPONSABILIDAD DE DICHA COMPRA. PUES LAS SOLUCIONES NECESARIAS, LA RESPONSABILIDAD DE NUESTRA EMPRESA ES REPORTAR EL INCIDENTE AL SUMO (IT).	
RIESGO	OPERACIONAL	ESTRUCTURAL	INCENDIO DENTRO DE LAS INSTALACIONES	EMERGENCIA DE ALTO IMPACTO QUE PONE EN RIESGO A PERSONAS, EQUIPOS, INFRAESTRUCTURA E INFORMACIÓN CRÍTICA.	-1	1	1	0	1	1	0	0	0	1	5	-1	-1	-6	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	FINANCIERO	CRISIS ECONOMICA	AFECTA LA LIQUIDEZ DEL CLIENTE, INCREMENTA LA CARTERA DE RIESGOS, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2	-1	-1	-3	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	FINANCIERO	COSTO ALTO DE TRANSPORTE PUBLICO	INTERRUPCIÓN DE SERVICIOS DE TRANSPORTE, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA Y LA IMAGEN INSTITUCIONAL.	-1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2	-1	-1	-3	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	PERSONAL	RESISTENCIA AL CAMBIO ORGANIZACIONAL	FALTA DE ADAPTACIÓN POR PARTE DEL PERSONAL ANTE NECESIDADES OPERATIVAS O CAMBIOS EN LA ORGANIZACIÓN, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	0	1	0	1	0	0	0	0	0	2	-1	-1	-3	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	PERSONAL	DAÑO A LA INFORMACION	PERDIDA, CORRUPTION O ALTERACIÓN DE DATOS OPERATIVOS, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	0	1	0	1	0	1	1	1	0	5	-1	-1	-6	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	PERSONAL	DAÑO A LOS EQUIPOS TECNOLÓGICOS	PERDIDA DE EQUIPOS TECNOLÓGICOS O DAÑO EN LOS EQUIPOS, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	1	0	0	1	0	0	0	0	1	3	-1	-1	-4	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	PERSONAL	ROTACIÓN VOLUNTARIA E INVOLUNTARIA DE PERSONAL	AFECTA LA CONTINUIDAD OPERATIVA, TRANSFERENCIA DE CONOCIMIENTOS Y PUEDE INCREMENTAR LOS COSTOS DE RECLUTAMIENTO Y CAPACITACIÓN.	-1	1	1	0	1	1	1	0	0	0	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	PERSONAL	FALTA DE COMPETENCIAS	EL PERSONAL SIN LA FORMACIÓN NECESARIA PUEDE INCREMENTAR LOS COSTOS DE RECLUTAMIENTO Y CAPACITACIÓN.	-1	0	1	0	1	0	0	0	0	0	2	-1	-1	-3	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	PERSONAL	INCUMPLIMIENTO DE PROCESOS	PERDIDA DE INFORMACIÓN O DAÑO EN LA INFORMACIÓN, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	0	1	1	0	1	1	0	0	0	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	PERSONAL	PERSONAL REACTIVO	EL PERSONAL REACTIVO PUEDE AFECTAR LA EFICIENCIA OPERATIVA Y LA CALIDAD DEL SERVICIO.	-1	0	1	0	1	0	0	0	0	0	2	-1	-1	-3	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	PERSONAL	FALTA DE COBERTURA OPERATIVA	PERDIDA DE PERSONAL EN ZONAS CLAVE O FUNCIONES CRÍTICAS, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	0	1	0	1	0	1	0	0	0	2	-1	-1	-3	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	PERSONAL	FUGA DE INFORMACION	INTERRUPCIÓN DE INFORMACIÓN O DAÑO EN LA INFORMACIÓN, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	4	-1	-1	-7	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	PERSONAL	MANEJO DE CRISIS (SOCORRO Y CORRIENTE)	PERDIDA DE INFORMACIÓN O DAÑO EN LA INFORMACIÓN, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	0	1	0	1	1	1	0	1	1	4	-1	-1	-7	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	PERSONAL	CANDIDATOS CON INFORMACION POCO CONFIABLE O FALSA	PERDIDA DE INFORMACIÓN O DAÑO EN LA INFORMACIÓN, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	0	1	0	1	1	1	0	0	0	3	-1	-1	-4	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	SOCIAL	RIESGOS PUBLICOS	LA INSEGURIDAD PÚBLICA EN ZONAS DONDE OPERAN GESTORES O VERIFICADORES REPRESENTA UN RIESGO PARA SU INTEGRIDAD FÍSICA, ASÍ COMO DE AFECTAR LA PARTICIPACIÓN DE LAS VISTAS COMERCIALES.	-2	0	1	0	1	1	0	0	0	0	4	-2	-1	-6	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	SOCIAL	MANIFESTACIONES	MANIFESTACIONES SOCIALES O LABORALES PUEDEN AFECTAR LA EFICIENCIA OPERATIVA, AFECTANDO LA IMAGEN INSTITUCIONAL.	-2	1	1	0	1	1	0	0	0	0	4	-2	-1	-10	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	SOCIAL	HOSTILIDAD EN COMUNIDADES	LA INSEGURIDAD PÚBLICA EN ZONAS DONDE OPERAN GESTORES O VERIFICADORES PUEDE PONER EN RIESGO SU INTEGRIDAD FÍSICA, ASÍ COMO DE AFECTAR LA PARTICIPACIÓN DE LAS VISTAS COMERCIALES.	-2	0	1	0	1	1	0	0	0	0	4	-1	-1	-7	ACEPTAR		
RIESGO	ESTRATEGICO	GOBIERNO	MULTAS ECONOMICAS	COMO SAT, INFORMATICA O CRÍTICA, OPERACIONES DE RECLUTAMIENTO Y CAPACITACIÓN, REPRESENTAN UN RIESGO ECONÓMICO SIGNIFICATIVO Y AFECTA LA REPUTACIÓN INSTITUCIONAL.	-1	1	1	0	1	0	1	0	0	0	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	ESTRATEGICO	GOBIERNO	CAMBIO EN LA LEGISLACION FISCAL	MODIFICACIONES EN LEYES FISCALES PUEDEN REQUERIR AJUSTES OPERATIVOS EN LOS PROCESOS CONTABLES, BASADOS EN OTROS RECLUTAMIENTO O RETENCIONES, CON RIESGO DE SANCIONES POR INCUMPLIMIENTOS.	-2	1	0	1	0	1	0	0	0	0	4	-1	-1	-7	ACEPTAR		
RIESGO	ESTRATEGICO	GOBIERNO	CAMBIO DEL PODER EJECUTIVO	UN NUEVO GOBIERNO PUEDE MODIFICAR CONTRATOS, POLÍTICAS PÚBLICAS O OBLIGACIONES DE ADAPTACIÓN DE SERVICIOS A LA LEGISLACIÓN DEL GOBIERNO, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-2	0	1	1	0	1	0	0	0	0	4	-1	-1	-7	ACEPTAR		
RIESGO	ESTRATEGICO	GOBIERNO	CAMBIO DEL PODER LEGISLATIVO	LA LEGISLACIÓN DEL GOBIERNO PUEDE AFECTAR LA EFICIENCIA OPERATIVA, AFECTANDO LA IMAGEN INSTITUCIONAL.	-2	0	1	1	0	1	0	0	0	0	4	-1	-1	-7	ACEPTAR		
RIESGO	ESTRATEGICO	GOBIERNO	CAMBIO NORMATIVO	MODIFICACIONES EN NORMAS O REGULACIONES DE CLIENTES O AUTORIZACIONES DE INFORMACIÓN PUEDEN AFECTAR LA EFICIENCIA OPERATIVA, AFECTANDO LA IMAGEN INSTITUCIONAL.	-2	0	1	1	1	1	1	0	0	0	4	-1	-1	-7	ACEPTAR		
RIESGO	ESTRATEGICO	CLIENTE	METAS SIN ESTRATIAS	LA FALTA DE METAS POR PARTE DEL CLIENTE PUEDEN ELEVAR LA EFICIENCIA OPERATIVA, IMPACTAR LA PRODUCTIVIDAD Y AUMENTAR LOS COSTOS OPERATIVOS.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	3	-1	-1	-4	ACEPTAR		
RIESGO	ESTRATEGICO	CLIENTE	CAMBIO ADMINISTRATIVO	INTERRUPCIÓN DE INFORMACIÓN INTERNA DE LOS CLIENTES PUEDEN PRODUCIR PERDIDA DE INFORMACIÓN, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	0	1	0	1	0	0	0	0	0	2	-1	-1	-3	ACEPTAR		
RIESGO	ESTRATEGICO	CLIENTE	MULTAS ECONOMICAS	COMO SAT, INFORMATICA O CRÍTICA, OPERACIONES DE RECLUTAMIENTO Y CAPACITACIÓN, REPRESENTAN UN RIESGO ECONÓMICO SIGNIFICATIVO Y AFECTA LA REPUTACIÓN INSTITUCIONAL.	-1	1	1	0	1	0	1	0	0	0	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	ESTRATEGICO	CLIENTE	FALTA DE PAGO	EL INCUMPLIMIENTO EN EL PAGO POR PARTE DEL CLIENTE AFECTA LA EFICIENCIA OPERATIVA, AFECTANDO LA IMAGEN INSTITUCIONAL.	-1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2	-1	-1	-3	ACEPTAR		
RIESGO	ESTRATEGICO	CLIENTE	LICITACIONES PUBLICAS	LA PARTICIPACIÓN EN LICITACIONES PÚBLICAS REPRESENTA UNA OPORTUNIDAD PARA ASESERAR A NUEVOS CONTRATOS INSTITUCIONALES SI SE CUMPLEN LOS REQUISITOS TÉCNICOS Y ECONÓMICOS.	-1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	-1	-1	-2	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	LEGAL	DEMANDA LABORAL	LAS DEMANDAS LABORALES POR PARTE DE EXTRANJEROS O COLABORADORES ACTUALES REPRESENTAN RIESGOS LEGALES, FINANCIEROS Y DE IMAGEN PARA LA ORGANIZACIÓN.	-1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	3	-1	-1	-4	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	LEGAL	DEMANDA MERCANTIL	CONTRATOS CONTRACTUALES PUEDEN DERIVAR EN DEMANDAS JUDICIALES CON IMPACTO ECONÓMICO Y REPUTACIONAL.	-1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	3	-1	-1	-4	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	LEGAL	TERMINO DE CONTRATO ANTICIPADO	LA TERMINACIÓN ANTES DE TIEMPO DE UN CONTRATO CON UN CLIENTE PUEDE IMPACTAR NEGATIVAMENTE LA EFICIENCIA OPERATIVA Y LA IMAGEN INSTITUCIONAL.	-1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	3	-1	-1	-4	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	LEGAL	INCUMPLIMIENTO DE LINEAMIENTOS CONTRACTUALES	PERDIDA DE INFORMACIÓN O DAÑO EN LA INFORMACIÓN, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA.	-1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	AMBIENTAL	NUBES	PROBLEMAS METEOROLÓGICOS PUEDEN DAÑAR INFRAESTRUCTURA, INTERRUMPIENDO SERVICIOS, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA, AFECTANDO LA IMAGEN INSTITUCIONAL.	-1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	-1	-1	-5	ACEPTAR		
RIESGO	OPERACIONAL	AMBIENTAL	TERREMOTOS	EL RIESGO DE TERREMOTOS REPRESENTA UN RIESGO SIGNIFICATIVO, AFECTANDO LA EFICIENCIA OPERATIVA, AFECTANDO LA IMAGEN INSTITUCIONAL.	-1	1	1	0													