

| MATRIZ DE RIESGOS DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN - 2026 *   |                        |                       |
|---|------------------------|-----------------------|
| Nombre  | Nivel Riesgo Inherente | Nivel Riesgo Residual |
| Utilización de información privilegiada en beneficio propio o de terceros debido presiones internas.      | MODERADO               | Inusual               |
| Utilización de información privilegiada en beneficio propio o de terceros debido a presiones externas.    | MODERADO               | Inusual               |
| Utilización de información privilegiada en beneficio propio o de terceros debido a conflictos de interés. | MODERADO               | Inusual               |
| Uso diferente de los recursos al informado en la solicitud de crédito.                                    | MODERADO               | BAJO                  |
| Toma de decisiones erradas debido a manipulación de la información.                                       | MODERADO               | MODERADO              |
| Selección de contratistas que no cumplan los requisitos habilitantes.                                     | EXTREMO                | MODERADO              |
| Sanciones por parte de las autoridades competente por incidentes de seguridad.                            | ALTO                   | MODERADO              |
| Robo del dinero por parte del mensajero.  | ALTO                   | Inusual               |
| Robo de ideas por parte de terceros por no patentarlas.   | ALTO                   | MODERADO              |
| Robo de dinero.   | MODERADO               | Inusual               |
| Reportes de gestión falsos dirigidos a terceros.  | MODERADO               | MODERADO              |
| Recaudo inexacto de la cartera por actos malintencionados.  | MODERADO               | Inusual               |
| Realizar pagos sin el lleno de los requisitos por presiones.  | EXTREMO                | Inusual               |
| Realizar operaciones con precios fuera de mercado.  | ALTO                   | Inusual               |
| Realizar operaciones con precios fuera de mercado por presiones internas.                                 | MODERADO               | Inusual               |
| Realizar operaciones con precios fuera de mercado debido a presiones externas.                            | MODERADO               | Inusual               |
| Realizar modificaciones al plan de compras sin las debidas autorizaciones.                                | ALTO                   | MODERADO              |
| Pérdida o robo del dinero en efectivo manejado por los mensajeros.  | MODERADO               | Inusual               |
| Pérdida o robo del dinero en efectivo manejado por los mensajeros por descuido.                           | MODERADO               | BAJO                  |
| Pérdida de activos.   | ALTO                   | Inusual               |
| Pago de obras sin cumplir especificaciones debido a intereses ilícitos.                                   | ALTO                   | BAJO                  |
| Omisión del pago de prestaciones sociales.  | ALTO                   | MODERADO              |
| No registro de inventario.  | MODERADO               | MODERADO              |

|  |          |          |
|--|----------|----------|
| Materialización de ataques o codigos malicisos debido al uso de equipos no seguros por parte de los proveedores. | EXTREMO  | MODERADO |
| Materialización de ataques o códigos maliciosos debido al uso de equipos no seguros.                             | ALTO     | MODERADO |
| Materialización de ataques cibernético por falta de monitoreo sobre las conexiones remotas.                      | ALTO     | Inusual  |
| Materialización de ataques cibernético.  | EXTREMO  | Inusual  |
| Manipulación del calculo de las tasas para favorecer a terceros.   | ALTO     | MODERADO |
| Malversación de los recursos administrados de terceros.  | ALTO     | Inusual  |
| Liquidación falsa de nomina.   | ALTO     | MODERADO |
| Informes de gestión falsos.  | MODERADO | BAJO     |
| Incurrir en un conflicto de interés para la presentación de la propuesta comercial PA.                           | EXTREMO  | MODERADO |
| Incurrir en un conflicto de interés para la aprobación de solicitudes de crédito de PA.                          | EXTREMO  | MODERADO |
| Incurrir en un conflicto de interes para la aprobación de modificaciones contractuales de patrimonios autonomos. | EXTREMO  | MODERADO |
| Incidir indebidamente en la selección de un proveedor o contratista.   | ALTO     | BAJO     |
| Hurto de dinero en cuentas bancarias.  | ALTO     | ALTO     |
| Fuga o Robo de información suplantación.   | ALTO     | MODERADO |
| Indebida gestión sobre el tratamiento de la información privada o sensible de los peticionarios.                 | MODERADO | MODERADO |
| Fuga de información personal hacia terceros.   | EXTREMO  | Inusual  |
| Fuga de información de la entidad por cookies.   | ALTO     | MODERADO |
| Fraude en el manejo de firmas digitales.   | ALTO     | ALTO     |
| Favorecimiento indebido en la asignación de VME.   | MODERADO | MODERADO |
| Favorecimiento indebido a terceros en procesos.  | ALTO     | MODERADO |
| Favorecimiento indebido a aspirantes durante el procedimiento de vinculación.                                    | ALTO     | MODERADO |
| Desembolsos fraudulentos en reintegro de gastos.   | MODERADO | MODERADO |
| Servicios en la Nube (CRM)-Materialización de fraudes y/o acceso no autorizado .                                 | MODERADO | Inusual  |
| Servicios en la Nube (CRM) - Robo de datos de autenticación.   | ALTO     | MODERADO |
| Servicios en la Nube (CRM) - Materialización de fraudes y/o acceso no autorizado a información.                  | MODERADO | Inusual  |
| Servicios en la Nube (CRM) - Filtración de datos o interceptación de operaciones.                                | ALTO     | MODERADO |
| Servicios en la Nube (CRM) - Ataques Dos o DDos.   | EXTREMO  | MODERADO |

|   |          |          |
|---|----------|----------|
| Servicios en la Nube (CRM) - Acceso no autorizado al portal en la nube.   | EXTREMO  | MODERADO |
| Contratación de personal no idóneo.   | MODERADO | MODERADO |
| Conflicto de interés en desarrollo del proceso.   | MODERADO | MODERADO |
| Conflicto de interés debido a concentración de atribuciones.  | MODERADO | BAJO     |
| Compartir o divulgar de manera no autorizada datos personales.  | MODERADO | Inusual  |
| Apropiación indebida de dinero de caja menor.   | ALTO     | MODERADO |
| Alteración de estados financieros.  | ALTO     | MODERADO |
| Adulteración de pagaré.   | ALTO     | Inusual  |
| Accesos remotos no autorizados a la infraestructura de la entidad debido al robo de datos de autenticación.                         | ALTO     | MODERADO |
| Acceso no autorizado a videgrabaciones almacenadas.   | MODERADO | Inusual  |
| Acceso no autorizado a las cuentas de las redes sociales.   | EXTREMO  | MODERADO |
| Acceso no autorizado a la información.  | ALTO     | Inusual  |
| Posibilidad de que los intereses personales de los trabajadores y/o JD interfieran con los deberes y cumplimiento de sus funciones. | ALTO     | MODERADO |
| Reprocesos en las elecciones debido a fraudes identificados durante las mismas.   | ALTO     | MODERADO |
| * La matriz está sujeta a cambios y actualizaciones propias de la gestión desarrollada durante el periodo de vigencia.              |          |          |