

AYUDAS REDACCIÓN DEL RIESGO DE PROCESO-SARLAFT		
 Insumos  Procesos  Productos  Resultados  Impactos		
Apoyo para redacción de riesgos operativos		
5 -- Descripción del Riesgo: La descripción del riesgo debe contener todos los detalles que sean necesarios para que sea de fácil entendimiento para personas ajenas al proceso. Se propone una estructura que facilita su redacción y claridad se inicia con POSIBILIDAD DE y se analiza: ¿Qué? Impacto + ¿Cómo? Causa Inmediata + ¿Por qué? Causa Mediata → Subcausa 1 → Subcausa 2 Lo que puede Ocurrir <i>Nota: Los controles entran a atacar estas causas</i>	Área de impacto Reputacional ☐ Económico ☐ Reputacional y Económico ☐	
	Causa inmediata (Actividad que da origen al riesgo).	Ingreso de dinero de procedencia ilícita a través de los canales de recaudo de pasajes (puntos de recarga de tarjetas).
	Causas Raíz	Debilidad en la debida diligencia hacia los terceros encargados del recaudo externo o falta de monitoreo en los patrones de carga masiva de tarjetas. Vinculación de la entidad en investigaciones penales, sanciones de la Superintendencia de Transporte y pérdida de confianza de los usuarios y entes territoriales.
	Riesgo <i>Nota: Una vez se obtenga la redacción del riesgo, se deben corregir errores en su redacción y en seguida copiar y pegar en la siguiente hoja en el campo Nombre del Riesgo.</i>	Posibilidad de enfrentar sanciones legales y deterioro de la imagen institucional (Impacto), debido a la infiltración de capitales de origen ilícito en el flujo de caja por ventas de pasajes (Causa Inmediata), como consecuencia de fallas en los controles de supervisión y monitoreo sobre los operadores externos de la red de recaudo (Causa Raíz).

Fuente: Capítulo IV del Título IV de la Parte I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

VALORACION DEL RIESGO RESIDUAL